

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «НПФ Сбербанк»
за 2020 год

Март 2021 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 2020 год:	
Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	12
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	15
Приложения к бухгалтерскому балансу негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества и отчету о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	20

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 2020 г., отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2020 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 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 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.

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 годовой 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.

**EY**

Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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 его 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;

**EY**

Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- ▶ 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.

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 2020 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 2020 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 2020 году Общество самостоятельно осуществляло ведение пенсионных счетов накопительной пенсии.
- ▶ Мы установили, что в 2020 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 2020 года, соответствует требованиям пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Закона.
- ▶ Мы установили, что в течение 2020 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 2020 году Общество осуществляло выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.
- ▶ Мы установили, что в 2020 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».

**EY**

Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- ▶ Мы установили, что в 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 год.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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.

А.М. Виноградова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 марта 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «НПФ Сбербанк»
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.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
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.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность АО «НПФ Сбербанка»

По состоянию на 31 декабря 2020 г.
и за год, закончившийся на указанную дату

г. Москва

Содержание

Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	12
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества.....	15
Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества.....	20
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества.....	24
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда.....	28
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	30
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	31
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	32
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	46
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	47
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.....	50
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	51
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	52
Примечание 10. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность.....	55
Примечание 11. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.....	59
Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия	59
Примечание 13. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	59
Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия	59
Примечание 15. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	59
Примечание 16. Инвестиционное имущество	59
Примечание 17. Нематериальные активы.....	60
Примечание 18. Основные средства	61
Примечание 19. Отложенные аквизиционные расходы	62
Примечание 20. Прочие активы	62
Примечание 21. Резервы под обесценение	63
Примечание 22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.....	64
Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства	64
Примечание 24. Выпущенные долговые ценные бумаги	64
Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.....	65
Примечание 26. Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	66
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	68

Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	70
Примечание 29. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами	71
Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства	72
Примечание 31. Прочие обязательства	72
Примечание 32. Капитал	73
Примечание 33. Управление капиталом	74
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	74
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	79
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	80
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 40. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	84
Примечание 41. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	84
Примечание 42. Процентные доходы	84
Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	84
Примечание 44. Общие и административные расходы	85
Примечание 45. Процентные расходы	85
Примечание 46. Прочие доходы и расходы	86
Примечание 46.1. Аренда	86
Примечание 47. Налог на прибыль	87
Примечание 48. Дивиденды	90
Примечание 49. Прибыль (убыток) на акцию	90
Примечание 50. Сегментный анализ	90
Примечание 51. Управление рисками	91
Примечание 52. Передача финансовых активов	107
Примечание 53. Условные обязательства	108
Примечание 54. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	108
Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов	109
Примечание 56. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	124
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	125
Примечание 58. События после отчетного периода	132

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 2020 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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	166 293	1 449 182
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	16 011 217	42 130 536
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	325 163 876	323 950 973
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7, 56	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	-	-
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8, 56	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	384 760 274	305 975 040
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	-	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	4 819 835	4 856 427

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	-	-
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	-	-
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13	-	-
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
12	Инвестиционное имущество	16	-	-
13	Нематериальные активы	17	99 984	80 526
14	Основные средства	18	169 675	101 569
15	Отложенные аквизиционные расходы	19	-	-
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	206 267	15 918
17	Отложенные налоговые активы	47	17 008	21 565
18	Прочие активы	20	36 607	40 618
19	Итого активов		731 451 036	678 622 354
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22	-	-
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	12 144	297
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	-
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	11 104	44 493
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	638 534 281	598 789 003
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	4 525 460	4 126 475

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	48 479 277	39 135 277
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29	-	-
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	1 286 020	1 880 095
30	Отложенные налоговые обязательства	47	-	-
31	Резервы – оценочные обязательства	30	-	-
32	Прочие обязательства	31	903 363	697 314
33	Итого обязательства		693 751 649	644 672 954
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	150 000	150 000
35	Добавочный капитал	32	-	-
36	Резервный капитал	32	7 500	7 500
37	Собственные акции, выкупленные у акционеров	32	-	-
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
40	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
41	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
42	Прочие резервы		-	-
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		37 541 887	33 791 900
44	Итого капитал		37 699 387	33 949 400
45	Итого капитал и обязательства		731 451 036	678 622 354



Заместитель генерального директора
 Доверенность №73 от 27.09.2019 г.

30 марта 2021 г.



/Изюмова О.И.

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 2020 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	9 412 723	2 495 865
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	10 718 148	5 119 838
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	20 130 871	7 615 703
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	(6 149 868)	(10 594 251)

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	(2 733 293)	(1 852 946)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(8 883 161)	(12 447 197)
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	(39 745 278)	(36 035 581)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(9 742 985)	(6 839 442)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(576 810)	(38 231)
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19	-	-
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38	(3 159)	(120 437)
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(38 820 522)	(47 865 185)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	48 779 911	49 340 936

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	5 519 901	17 507 346
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	41	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(95)	-
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	1 832 868	1 099 758
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		56 132 585	67 948 040
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		17 312 063	20 082 855
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(2 260 438)	(2 511 517)
22	Процентные расходы	45	(464)	(53)
23	Прочие доходы	46	7 092	11 540
24	Прочие расходы	46	(67 450)	(65 979)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(2 321 260)	(2 566 009)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		14 990 803	17 516 846
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(1 790 816)	(2 316 015)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(1 786 259)	(2 322 563)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	(4 557)	6 548

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
30	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		13 199 987	15 200 831
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
34	в результате выбытия		-	-
35	в результате переоценки	18	-	-
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	47	-	-
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	29	-	-
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	47	-	-
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		-	-
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в, том числе:	40	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи		-	-
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	47	-	-
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
46	Обесценение		-	-
47	Выбытие		-	-
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54	-	-
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		13 199 987	15 200 831

О.И. Дизюмова

Дизюмова О.И.

Заместитель генерального директора
Доверенность №73 от 27.09.2019 г.

30 марта 2021 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

за 2020 г.

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

Код формы по ОКУД: 0420203
Годовая (Квартальная)
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 1 января 2019 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	24 891 069	25 048 569
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 1 января 2019 г., пересмотренный		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	24 891 069	25 048 569

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
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 200 831	15 200 831
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 300 000)	(6 300 000)
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 31 декабря 2019 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	33 791 900	33 949 400
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2019 г., пересмотренный		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	33 791 900	33 949 400

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
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 199 987	13 199 987
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 450 000)	(9 450 000)
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 декабря 2020 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	37 541 887	37 699 387
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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



Заместитель генерального директора
Доверенность №73 от 27.09.2019 г.

30 марта 2021 г.



Изюмова О.И.

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 2020 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		9 412 723	2 495 865
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		14 353	22 858
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		10 703 222	5 095 907
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(6 144 883)	(10 590 459)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(345 461)	(315 295)

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		(2 387 503)	(1 536 633)
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		116 529 303	140 933 671
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(112 525 376)	(143 036 781)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 887 392	493 453
8.2	Уплаченные проценты		(429)	(49)
8.3	Полученные проценты		46 401 639	51 851 877
9	Оплата аквизиционных расходов		(762 821)	(25 372)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(574 593)	(501 135)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(704 130)	(2 569 115)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(102 594)	(102 750)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(502 813)	(446 040)
14	Уплаченный налог на прибыль		(2 570 685)	(1 503 782)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(9 787)	(121 255)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		58 317 557	40 144 965
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств	18	136	925
18	Поступления от продажи инвестиционного имущества	16	-	-
19	Поступления от продажи нематериальных активов	17	-	-
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(108 573)	(53 971)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(44 217)	(14 017)
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	17	-	-
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	-	-
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	-	-
29	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	-	-
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	-	-
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	26 092 013	22 250 946
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	41	-	-
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		18 774 070	629 281
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(94 860 868)	(56 725 697)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(50 147 439)	(33 912 533)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств	23	-	-
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе	23	(3 007)	(267)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	46.1	(3 007)	(267)
38	Поступления от выпуска акций	32	-	-
39	Поступления от продажи собственных акций	32	-	-
40	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров	32	-	-
41	Выплаченные дивиденды		(9 450 000)	(6 300 000)
43	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(9 453 007)	(6 300 267)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 282 889)	(67 835)
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 449 182	1 517 017
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	166 293	1 449 182

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 2020 г. сумма денежных средств, направленных на приобретение долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, составила 94 860 868 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 56 725 697 тыс. руб.).




Лизюмова О.И.

Заместитель генерального директора
 Доверенность №73 от 27.09.2019 г.

30 марта 2021 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

 на 31 декабря 2020 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. 31Г
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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)</p> <p>ООО УК «Система Капитал» (лицензия №21-000-1-00041 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p>
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	<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 2020 год составляет 171.1 человек (за 2019 год: 160 человек)
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 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 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 2020 года продлен до 2023 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 деятельности Фонда.</p> <p>В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляцию и ограничение коммерческой деятельности. Банк России в письме от 20.03.2020 года «О комплексе мер по поддержке рынка коллективных инвестиций» ввел временные регуляторные и надзорные послабления, в том числе для негосударственных пенсионных фондов. Руководство Фонда по состоянию на 31.12.2020 года приняло решение не использовать возможные регуляторные послабления Банка России.</p> <p>Основные эффекты COVID-19 на операционную деятельность и финансовые результаты Фонда заключались в:</p> <ul style="list-style-type: none"> – существенном снижении активности и котировок на рынке акций; – значительном снижении курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокой волатильности на валютном рынке; – переводе ряда сотрудников на дистанционный режим работы; – росте расходов на введение дополнительных санитарных мер; – снижении коммерческих расходов, расходов на обучение, а также расходов по содержанию и аренде помещений. <p>Будущая экономическая ситуация и ситуация в области законодательства и их влияние могут отличаться от текущих ожиданий руководства Фонда. Руководство Фонда считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях.</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с действующими на территории Российской Федерации Отраслевыми стандартами правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (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 2020 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 (б) способности удерживать данные активы до погашения и (в) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Фонд не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости.</p> <p>Оценка обязательств по пенсионной деятельности Допущения и суждения, использованные Фондом для оценки пенсионных обязательств, основаны на исходных данных, которыми Фонд располагал на момент подготовки финансовой отчетности. Основными допущениями для оценки и проверки адекватности пенсионных обязательств являются ставка дисконтирования, допущения о смертности, инвестиционном доходе, темпе индексации пенсий и расходах на обслуживание. Ставка дисконтирования основывается на текущих ставках с учетом риска, характерного для данного обязательства. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки.</p> <p>Признание отложенного налогового актива Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и	<p>Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Примечания 26-28 в части актуарных оценок обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению – Примечание 47 в части оценки налоговых обязательств

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
		приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Фонда</p> <p>– Примечание 55 в части оценки справедливой стоимости финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости</p>
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. 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>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>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</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
			является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	У Фонда отсутствуют активы/обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года и требующие пересчета в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на 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 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 2020 года или после этой даты, и которые Фонд еще не принял досрочно, но которые могут оказать влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда:</p> <ul style="list-style-type: none"> – МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, для негосударственных пенсионных фондов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). <i>Фонд ожидает, что данный стандарт способен оказать существенное влияние на отчетность, но в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено.</i> – МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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>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» – «Комиссионное 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
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные размещения в банках за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.</p> <p>Фонд классифицирует в состав денежных средств и их эквивалентов остатки на брокерских счетах, открытых Фондом и доверительными управляющими.</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости производится Фондом ежедневно. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования» и депозитам, классифицированным в составе денежных эквивалентов. Фонд не применяет метод ЭСП к депозитам, срок возврата которых составляет более одного рабочего дня и менее одного года, в том числе включая депозиты, 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.</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 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
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, имеющихся в наличии для продажи	По состоянию на 31 декабря 2020 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 налога и другие затраты по сделке.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Фонд учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	По состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют займы и прочие привлеченные средства, за исключением обязательства 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 2020 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	Фонд учитывает прочие финансовые обязательства в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого обязательства,

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
		финансовых обязательств	отнесенного к прочим.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Фонд обеспечивает отдельный учет средств пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств путем открытия отдельных лицевых счетов к балансовым счетам второго порядка. Фонд классифицирует все договоры 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 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,	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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 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
		классифицированным как страховые	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 обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению признается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	По договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду Пенсионным фондом Российской Федерации или другим фондом. По договорам негосударственного пенсионного обеспечения сумма взноса определяется суммой, которую фонд получил согласно условиям договора негосударственного пенсионного обеспечения.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, должны быть отражены в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об обязательном пенсионном страховании или договора негосударственного пенсионного обеспечения соблюдены следующие условия: <ul style="list-style-type: none"> – наступление пенсионных оснований; – наличие у фонда заявления участника (застрахованного)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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>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).</p> <p>Выкупные суммы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются в составе расходов как выплаты на дату фактической выплаты денежных средств.</p> <p>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.</p>
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	<p>Фонд выделяет прямые аквизиционные расходы по вознаграждению агентов и учитывает их обособленно на счете учета аквизиционных расходов.</p> <p>Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>Изменение обязательств по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод отражается в соответствии с порядком, установленным ОСБУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> – увеличение обязательств признается расходом в момент поступления пенсионных взносов – уменьшение обязательств признается доходом в момент осуществления выплат <p>Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, не реже одного раза в год отражается на пенсионных счетах.</p> <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	Не применимо

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
		проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	
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	Фонд устанавливает следующие сроки полезного использования для каждой группы основных средств: <ol style="list-style-type: none"> 1. Здания – 30 лет 2. Автотранспортные средства – 3-5 лет 3. Оборудование – 3-5 лет 4. Мебель – 3-4 года 5. Вычислительная техника – 3-5 лет 6. Прочее – 3-5 лет
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом (НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: <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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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>выгодам от использования объекта (фонд имеет контроль над объектом);</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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 активов собственными силами	Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Фондом, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	<p>Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.</p> <p>Фонд признает обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> – при накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 (участников) Фонда годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за период <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	По состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам для работников.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Не применимо.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	По состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв - оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.</p> <p>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 потребуются 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</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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>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 предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. В качестве ставки по заемным средствам Фонд использует потенциальную ставку привлечения заемных средств в аналогичной сумме и на аналогичный срок или ключевую ставку Банка России в случае, если определить ставку по привлеченным средствам не представляется возможным.</p>
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	<p>Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.</p>
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц 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.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
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	Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года. Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчёта об изменениях капитала.

В данном примечании Фондом раскрыты ключевые принципы учетной политики, примененные для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	2
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	85 274	12 260
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	54 476	563 620
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	26 543	873 300
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	166 293	1 449 182

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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	83 260	848
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	255 520
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 361	36 769
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	86 621	293 137

Таблица 5.1 – ОПС: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	1 660	10 681
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	54 476	255 000
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	23 182	836 531
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	79 318	1 102 212

Таблица 5.1 – ССФ: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	2
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	354	731
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	53 100
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	354	53 833

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	166 293	1 449 182
2	Банковские овердрафты (Примечание 23 к настоящей отчетности)	-	-
3	Прочее	-	-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	166 293	1 449 182

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 2020 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:	16 011 217	-	16 011 217	-	16 011 217
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	16 011 217	-	16 011 217	-	16 011 217

По состоянию на 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	42 130 536	-	42 130 536	-	42 130 536
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	42 130 536	-	42 130 536	-	42 130 536

6.1.2. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 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 2020 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:	3 205 201	-	3 205 201	-	3 205 201
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	3 205 201	-	3 205 201	-	3 205 201

По состоянию на 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	494 305	-	494 305	-	494 305
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	494 305	-	494 305	-	494 305

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

По состоянию на 31 декабря 2020 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:	5 188 005	-	5 188 005	-	5 188 005
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	5 188 005	-	5 188 005	-	5 188 005

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	33 789 966	-	33 789 966	-	33 789 966
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	33 789 966	-	33 789 966	-	33 789 966

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

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 618 011	-	7 618 011	-	7 618 011
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	7 618 011	-	7 618 011	-	7 618 011

По состоянию на 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 846 265	-	7 846 265	-	7 846 265
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	7 846 265	-	7 846 265	-	7 846 265

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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 2020 г.		На 31 декабря 2019 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:	1.80%-4.10%	январь 2021	3.37%-5.7%	январь 2020
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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	325 163 876	323 950 973
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	325 163 876	323 950 973

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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	44 311 162	41 324 231
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	44 311 162	41 324 231

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	280 852 714	282 626 742
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	280 852 714	282 626 742

Таблица 7.2: Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	53 650 193	17 961 659
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 534 461	8 642 429
3	некредитных финансовых организаций	2 327 897	-
4	нефинансовых организаций	41 787 835	9 319 230
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	271 513 683	305 989 314
6	Правительства Российской Федерации	156 160 850	203 150 047
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 033 440	15 121
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	36 773 041	34 361 695
10	некредитных финансовых организаций	9 182 691	8 355 708
11	нефинансовых организаций	65 363 661	60 106 743
12	Итого	325 163 876	323 950 973

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. в портфеле Фонда отсутствовали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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 2020 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	205 514 875	-	205 514 875	-	205 514 875
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 762 644	-	6 762 644	-	6 762 644
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 204	-	2 695 204	-	2 695 204
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	14 075 836	-	14 075 836	-	14 075 836
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	155 711 715	-	155 711 715	-	155 711 715
7	Итого	384 760 274	-	384 760 274	-	384 760 274

По состоянию на 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	150 733 438	-	150 733 438	-	150 733 438
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	18 863 969	-	18 863 969	-	18 863 969
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 553 380	-	1 553 380	-	1 553 380
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	134 824 253	-	134 824 253	-	134 824 253
7	Итого	305 975 040	-	305 975 040	-	305 975 040

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 899 303	-	3 899 303	-	3 899 303
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	421 437	-	421 437	-	421 437
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	344 372	-	344 372	-	344 372
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 869 387	-	3 869 387	-	3 869 387
7	Итого	8 534 499	-	8 534 499	-	8 534 499

По состоянию на 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 900 618	-	3 900 618	-	3 900 618
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
7	Итого	3 900 618	-	3 900 618	-	3 900 618

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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 2020 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	201 615 572	-	201 615 572	-	201 615 572
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 341 207	-	6 341 207	-	6 341 207
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 204	-	2 695 204	-	2 695 204
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	13 731 464	-	13 731 464	-	13 731 464
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	151 842 328	-	151 842 328	-	151 842 328
7	Итого	376 225 775	-	376 225 775	-	376 225 775

По состоянию на 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	146 832 820	-	146 832 820	-	146 832 820
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	18 863 969	-	18 863 969	-	18 863 969
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 553 380	-	1 553 380	-	1 553 380
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	134 824 253	-	134 824 253	-	134 824 253
7	Итого	302 074 422	-	302 074 422	-	302 074 422

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 764 588	-	4 764 588	-	4 764 588
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	49 989	-	49 989	-	49 989
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	5 258	3 930	9 188	(3 930)	5 258
10	Итого	4 819 835	3 930	4 823 765	(3 930)	4 819 835

По состоянию на 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 747 272	-	4 747 272	-	4 747 272
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	105 247	-	105 247	-	105 247
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	3 908	10 490	14 398	(10 490)	3 908
10	Итого	4 856 427	10 490	4 866 917	(10 490)	4 856 427

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 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	Итого	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	5 645	-	5 645	-	5 645
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	5 645	-	5 645	-	5 645

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 764 588	-	4 764 588	-	4 764 588
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	49 989	-	49 989	-	49 989
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	4 814 577	-	4 814 577	-	4 814 577

По состоянию на 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 747 272	-	4 747 272	-	4 747 272
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	99 602	-	99 602	-	99 602
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	4 846 874	-	4 846 874	-	4 846 874

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 31 декабря 2020 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	5 258	3 930	9 188	(3 930)	5 258
10	Итого	5 258	3 930	9 188	(3 930)	5 258

По состоянию на 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	3 908	10 490	14 398	(10 490)	3 908
10	Итого	3 908	10 490	14 398	(10 490)	3 908

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 11. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. на балансе Фонда отсутствовала дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. на балансе Фонда отсутствовали инвестиции в ассоциированные предприятия.

Примечание 13. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. на балансе Фонда отсутствовали инвестиции в совместно контролируемые предприятия.

Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. на балансе Фонда отсутствовали инвестиции в дочерние предприятия.

Примечание 15. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. на балансе Фонда отсутствовали активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

Примечание 16. Инвестиционное имущество

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. на балансе Фонда отсутствовало инвестиционное имущество.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 17. Нематериальные активы

Таблица 17.1: Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 01.01. 2019 года	145 760	81 498	-	13 410	240 668
2	Накопленная амортизация	(91 433)	(39 700)	-	(10 779)	(141 912)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года	54 327	41 798	-	2 631	98 756
4	Поступления	1 831	16 313	-	-	18 144
5	Затраты на создание	-	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(17 974)	(16 983)	-	(1 417)	(36 374)
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 31.12.2019 года	38 184	41 128	-	1 214	80 526
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года	147 591	97 811	-	13 410	258 812
15	Накопленная амортизация	(109 407)	(56 683)	-	(12 196)	(178 286)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года	147 591	97 811	-	13 410	258 812
15.2	Накопленная амортизация	(109 407)	(56 683)	-	(12 196)	(178 286)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	38 184	41 128	-	1 214	80 526
17	Поступления	1 991	30 200	-	24 005	56 196
18	Затраты на создание	-	-	-	-	-
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Выбытия	(2 384)	-	-	(1 506)	(3 890)
21	Амортизационные отчисления	(16 032)	(15 966)	-	(850)	(32 848)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	21 759	55 362	-	22 863	99 984
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	147 198	128 011	-	35 909	311 118
28	Накопленная амортизация	(125 439)	(72 649)	-	(13 046)	(211 134)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	21 759	55 362	-	22 863	99 984

В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы был признан убыток в размере 0 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 0 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 18. Основные средства

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 01.01.2019 года		224 424	-	12 418	11 594	248 436
2	Накопленная амортизация		(114 292)	-	(6 627)	(6 678)	(127 597)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года	-	110 132	-	5 791	4 916	120 839
4	Поступления	895	54 912	-	-	-	55 807
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	(328)	-	-	(146)	-	(474)
9	Амортизационные отчисления	(276)	(69 394)	-	(1 373)	(3 560)	(74 603)
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. 2019 года	291	95 650	-	4 272	1 356	101 569
15	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года	567	279 336	-	12 272	11 594	303 769
16	Накопленная амортизация	(276)	(183 686)	-	(8 000)	(10 238)	(202 200)
16.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года	567	279 336	-	12 272	11 594	303 769
16.2	Накопленная амортизация	(276)	(183 686)	-	(8 000)	(10 238)	(202 200)
17	Балансовая стоимость на 01.01. 2020 года	291	95 650	-	4 272	1 356	101 569
18	Поступления	14 643	108 560	-	-	-	123 203
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передачи	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытия	-	(168)	-	-	(20)	(188)
23	Амортизационные отчисления	(2 746)	(49 480)	-	(1 347)	(1 336)	(54 909)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	12 188	154 562	-	2 925	-	169 675
29	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	15 210	387 728	-	12 272	11 574	426 784
30	Накопленная амортизация	(3 022)	(233 166)	-	(9 347)	(11 574)	(257 109)
31	Балансовая стоимость на 31. 12. 2020 года	12 188	154 562	-	2 925	-	169 675

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

В результате проведения теста на обесценение основных средств был признан убыток в размере 0 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 0 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. в составе основных средств Фонда отражаются активы в форме прав пользования по договорам аренды помещений. Указанные активы классифицируются в категорию «Земля, здания и сооружения». Движение за год, оканчивающийся 31 декабря 2020 года, по категории «Земля, здания и сооружения» включает в себя исключительно признание и изменение стоимости указанных прав. Прочие категории основных средств не включают активы в форме прав пользования по договорам аренды.

Примечание 19. Отложенные аквизиционные расходы

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. на балансе Фонда отсутствовали отложенные аквизиционные расходы (в соответствии со строкой 34 Примечания 4 Фонд не признает отложенные аквизиционные расходы).

Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.1: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 426	1 366
5	Расчеты по социальному страхованию	2 304	2 124
6	Расчеты с персоналом	437	92
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2	2
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	32 031	36 680
9	Запасы	383	341
10	Инструменты хеджирования	-	-
11	Прочие активы	24	13
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	36 607	40 618

Таблица 20.1-НПО: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 426	1 358
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-
9	Запасы	-	-
10	Инструменты хеджирования	-	-
11	Прочие активы	5	-
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	1 431	1 358

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 20.1-ССФ: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	8
5	Расчеты по социальному страхованию	2 304	2 124
6	Расчеты с персоналом	437	92
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2	2
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	32 031	36 680
9	Запасы	383	341
10	Инструменты хеджирования	-	-
11	Прочие активы	19	13
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	35 176	39 260

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	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	9	10
1	Резерв под обесценение на 1 января 2019 г.	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	(4 920)	(4 920)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	15 410	15 410
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	10 490	10 490
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	(6 560)	(6 560)
7	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	3 930	3 930

По строке «Прочие движения» в 2019 году отражено движение резерва по активам, полученным при ликвидации дочерней компании АО «НПФ ВНИИЭФ-Гарант», в сумме 15 410 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. на балансе Фонда отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1: Займы и прочие привлеченные средства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019 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	12 144	297
7	Сделки репо	-	-
7.1	Прочее	-	-
8	Итого	12 144	297

Таблица 23.2: Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2019 г.	160	160	-	320
2	За вычетом будущих финансовых расходов	(18)	(5)	-	(23)
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2019 г.	142	155	-	297
4	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2020 г.	6 164	6 696	-	12 860
5	За вычетом будущих финансовых расходов	(450)	(266)	-	(716)
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2020 г.	5 714	6 430	-	12 144

Таблица 23.3: Анализ процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 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%-7.75%	2022-2023	7.75%	2022

Примечание 24. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. на балансе Фонда отсутствовали выпущенные долговые ценные бумаги.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	9 515	41 300
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	1 589	3 193
3	Итого	11 104	44 493

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

Таблица 25.2: Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 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	9 515	6 751
4	Кредиторская задолженность перед агентами	-	34 549
5	Прочая кредиторская задолженность	-	-
6	Итого	9 515	41 300

Таблица 25.3: Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	518	397
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 055	761
3	Кредиторская задолженность перед агентами	15	2 030
4	Прочая кредиторская задолженность	1	5
5	Итого	1 589	3 193

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	598 789 003	562 753 422
2	Пенсионные взносы	9 412 723	2 495 865
3	Пенсионные выплаты	(6 149 868)	(10 594 251)
4	Распределение результата инвестирования	37 058 897	45 459 279
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	(576 474)	(1 325 312)
13	Итоговое изменение обязательств	39 745 278	36 035 581
14	Обязательства на конец отчетного периода	638 534 281	598 789 003

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 1.78%, то дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 31.12.2020 года составил 7 168 140 тыс. руб.. (на 31 декабря 2019 г. сохранился бы профицит). Расчет проведен в условиях фиксации (неизменности) остальных актуарных предположений, в том числе актуарной нормы доходности.

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

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	4,18%	10	7,31%	20	7,29%
1	4,96%	11	7,33%	21	7,28%
2	5,61%	12	7,35%	22	7,28%
3	6,12%	13	7,35%	23	7,24%
4	6,51%	14	7,36%	24	7,27%
5	6,77%	15	7,35%	25	7,27%
6	6,91%	16	7,35%	26	7,27%
7	7,11%	17	7,33%	27	7,27%
8	7,21%	18	7,32%	28	7,27%
9	7,28%	19	7,31%	29	7,27%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей, равные 7.27%.

Показатели смертности: использованы общероссийские таблицы смертности 2019 года, в которых скорректированы вероятности смерти в течение одного года по мужчинам коэффициентом 0.61 и по женщинам – коэффициентом 0.57.

Ставка индексации: 1.033.

Прочие предположения: на 2021 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета застрахованного лица принимается равной 125.63 руб. На последующие годы ожидаемое 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 период до 2036 года» от 28.11.2018 г. (увеличиваться на 4% ежегодно).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Срок действия договора (лет)	Доля расторгнутых договоров. Статистика Фонда	Вероятность расторжения договора. Актуарное предположение
12	0,003	0,003
11	0,005	0,005
10	0,004	0,004
9	0,005	0,005
8	0,008	0,008
7	0,008	0,008
6	0,005	0,005
5	0,008	0,008
4	0,006	0,006
3	0,010	0,010
2	0,017	0,017
1	0,003	0,003

При сроке действия пенсионного договора 13 лет и более актуарное предположение о вероятности расторжения договора об обязательном пенсионном страховании – 0.003.

Таблица 26.2: Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6	
1	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	6.14	8.17	4.96	8.70	9.60
2	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	6.19	8.21	4.79	8.34	9.40
3	Доходность инвестирования средств выплатного резерва	-	-	-	-	-
4	Доходность инвестирования средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	-	-	-	-	-
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	6.87	8.70	6.07	8.59	10.53

Доходность размещения средств пенсионных накоплений за 2020 и 2019 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 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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	8.54%	8.47%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	2.35%	2.86%

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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-Шолза 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 4.18% годовых при проведении прогнозирования по состоянию на 31.12.2020 г. и 5.21% годовых при проведении прогнозирования по состоянию на 31.12.2019 г.

Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат и среднее квадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат на 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. рассчитаны на основе предположения, что поведение активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, соответствует динамике композитного индекса Московской биржи, RUABITR.

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 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	4 126 475	3 492 127
2	Пенсионные взносы	14 353	22 858
3	Пенсионные выплаты	(345 461)	(315 295)
4	Распределение результата размещения	264 293	350 901
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	545 479	580 674
12.1	Прочее	(79 679)	(4 790)
13	Итоговое изменение обязательств	398 985	634 348
14	Обязательства на конец отчетного периода	4 525 460	4 126 475

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	4,18%	10	7,31%	20	7,29%
1	4,96%	11	7,33%	21	7,28%
2	5,61%	12	7,35%	22	7,28%
3	6,12%	13	7,35%	23	7,24%
4	6,51%	14	7,36%	24	7,27%
5	6,77%	15	7,35%	25	7,27%
6	6,91%	16	7,35%	26	7,27%
7	7,11%	17	7,33%	27	7,27%
8	7,21%	18	7,32%	28	7,27%
9	7,28%	19	7,31%	29	7,27%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 7.27%.

Показатели смертности: использованы общероссийские таблицы смертности 2019 года, в которых скорректированы вероятности смерти в течение одного года по мужчинам коэффициентом 0.61 и по женщинам – коэффициентом 0.57.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии

Индексация размера негосударственной пенсий учитывалась при расчете размера обязательств по пенсионным договорам, находящимся на этапе накопления. Фондом индексация проводится только по тем пенсионным счетам, пенсионная сумма на которых превышает размер обязательств. Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных по пенсионной схеме «С установленными размерами взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет» (Пенсионные правила 2015 года) принят коэффициент индексации негосударственных пенсий равным 1.0571.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных по иным пенсионным схемам принят равным 1.0214.

Прочие предположения:

На 2021 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета участника принимается равной 178.28 руб.

На 2022 и последующие годы ожидаемое 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 период до 2036 года» от 28.11.2018г. (увеличиваться на 4% ежегодно).

В предположениях были использованы данные о расторжении договоров негосударственного пенсионного обеспечения в 2017 - 2020 годах. Среднее значение вероятностей расторжения 0,0234.

Таблица 27.2: Доходность размещения средств пенсионных резервов

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	3	4	5	6
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	5.23	9.93	4.98	9.78	10.26
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	6.00/6.01	9.00/9.64	4.31/4.88	8.16	9.04

Доходность размещения средств пенсионных резервов за 2020 и 2019 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения по итогам 2020 года в разрезе кодов пенсионных схем:

- доходность по Корпоративной пенсионной программе Сбербанка (код пенсионной схемы: 1) составила 6.00%
- доходность по Базовой инвестиционной стратегии (код пенсионной схемы: 0) и Сбалансированной инвестиционной стратегии (код пенсионной схемы: 2) составила 6.01%

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 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	39 135 277	32 930 183
2	Пенсионные взносы	10 703 795	5 096 980
3	Пенсионные выплаты	(2 387 832)	(1 537 651)
4	Распределение результата размещения	1 662 031	3 039 909
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 обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	(545 479)	(580 674)
12.1	Прочее	(88 515)	186 530
13	Итоговое изменение обязательств	9 344 000	6 205 094
14	Обязательства на конец отчетного периода	48 479 277	39 135 277

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	4,18%	10	7,31%	20	7,29%
1	4,96%	11	7,33%	21	7,28%
2	5,61%	12	7,35%	22	7,28%
3	6,12%	13	7,35%	23	7,24%
4	6,51%	14	7,36%	24	7,27%
5	6,77%	15	7,35%	25	7,27%
6	6,91%	16	7,35%	26	7,27%
7	7,11%	17	7,33%	27	7,27%
8	7,21%	18	7,32%	28	7,27%
9	7,28%	19	7,31%	29	7,27%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 7.27%.

Показатели смертности: использованы общероссийские таблицы смертности 2019 года, в которых скорректированы вероятности смерти в течение одного года по мужчинам коэффициентом 0.61 и по женщинам – коэффициентом 0.57.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
 в тыс. российских рублей, если не указано иное

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных по пенсионной схеме «С установленными размерами взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет» (Пенсионные правила 2015 года) принят коэффициент индексации негосударственных пенсий равным 1.0571.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных по иным пенсионным схемам принят равным 1.0214.

Прочие предположения:

На 2021 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета участника принимается равной 178.28 руб.

На 2022 и последующие годы ожидаемое 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 период до 2036 года» от 28.11.2018г. (увеличиваться на 4% ежегодно).

В предположениях были использованы данные о расторжении договоров негосударственного пенсионного обеспечения в 2017 - 2020 годах. Среднее значение вероятностей расторжения 0.0234.

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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	8.54%	8.47%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	4.42%	5.11%

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-Шолза 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 4.18% годовых при проведении прогнозирования по состоянию на 31.12.2020 г. и 5.21% годовых при проведении прогнозирования по состоянию на 31.12.2019 г.

Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат и среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат (далее – Показатели) на 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. рассчитаны на основе предположения, что поведение активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, соответствует динамике композитного индекса Московской биржи, RUABITR.

Примечание 29. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. на балансе Фонда отсутствовали обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

 на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
 в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства

Таблица 30.1: Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	146 150	146 150
3	Использование резервов	-	-	(146 150)	(146 150)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
7	Создание резервов	-	-	163 579	163 579
8	Использование резервов	-	-	(163 579)	(163 579)
9	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
10	Прочее	-	-	-	-
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-

Прочие резервы – оценочные обязательства в 2020 году и 2019 году представляют собой обязательства по гарантийным взносам в Агентство по страхованию вкладов в сумме 156 776 тысяч рублей и 146 150 тысяч рублей, соответственно.

Примечание 31. Прочие обязательства

Таблица 31.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 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	42 855	30 140
4	Расчеты по социальному страхованию	29 799	25 803
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	72 696	73 744
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 033	673
8	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
9	Инструменты хеджирования	-	-
10	Расчеты с прочими кредиторами, в том числе:	156 829	146 162
10.1	Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	156 776	146 150
11	Прочее	600 151	420 792
12	Итого	903 363	697 314

По состоянию на 31 декабря 2020 года по строке «Прочее» Фондом отражена кредиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию по договорам доверительного управления в сумме 600 151 тысяча рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 420 792 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

 на 31 декабря 2020 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 2019 года	150 000	1	-	150 000
2	Эмиссия	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	На 31 декабря 2019 года	150 000	1	-	150 000
5	На 1 января 2020 года	150 000	1	-	150 000
6	Эмиссия	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	На 31 декабря 2020 года	150 000	1	-	150 000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 150 000 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2020 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.

32.1.5. Порядком ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями отраслевых стандартов предусмотрено отражение в составе нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) корректировок обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения на размер сформированных в соответствии с требованиями законодательства 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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Резерв по обязательному пенсионному страхованию	20 400 461	15 848 424
2	Страховой резерв	2 894 536	2 030 985
3	Итого	23 294 997	17 879 409

За год, окончившийся 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г., изменение резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва включало в себя:

Номер строки	Наименование показателя	Резерв по обязательному пенсионному страхованию	Страховой резерв
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	10 755 994	1 295 915
2	Отчисления части инвестиционного дохода	946 834	540 348
3	Отчисления за счет собственных средств	2 818 080	376 463
4	Прочие изменения в соответствии с требованиями действующего законодательства	1 327 516	(181 741)
5	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	15 848 424	2 030 985
6	Отчисления части инвестиционного дохода	757 385	695 344
7	Отчисления за счет собственных средств	3 215 909	-
8	Прочие изменения в соответствии с требованиями действующего законодательства	578 743	168 207
9	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	20 400 461	2 894 536

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

 на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
 в тыс. российских рублей, если не указано иное

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 2020 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 2 866 005 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 1 258 576 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 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	6 438 541	1 239 407
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	2 974 182	1 256 458
3	Итого	9 412 723	2 495 865

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 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	14 353	22 858
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	10 703 795	5 096 980
3	Итого	10 718 148	5 119 838

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

- ▶ Пенсионная схема № 2 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете. Выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение установленного ряда лет».
- ▶ Пенсионная схема № 3 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии до исчерпания всей накопленной суммы в течение 10 лет».
- ▶ Пенсионная схема № 4 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии до исчерпания всей накопленной суммы в течение 15 лет».

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

- ▶ 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»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», Продукт «Универсальный Аэрофлот»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный:10 лет»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный:15 лет»;

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный: ПВ»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Двойная выгода (ИПП СБ)»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантия будущего (10)»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Двойная выгода (ИПП СБ) С»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Двойная выгода (КПП СБ) С»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Двойная выгода (КПП СБ) С V2»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Социальный СБ (П)»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Социальный СБ (С)»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «УниверсальныйСаровNu»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «УниверсальныйСаровNu_2»
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «УниверсальныйСаровNu(С)»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный:ПВ(СПС)»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный - 5»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «ГарантированныйСаровNu(П)»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «КПП Автоматическая»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный - 6»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный – 6.1»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Целевой». По данному продукту Фондом были выпущены (заключены) пенсионные договоры с установленным сроком выплат негосударственной пенсии 15 лет;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Целевой 3.0» срок выплат 15 лет;

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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 «Целевой 3.1» срок выплат 15 лет;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Целевой 3.2» срок выплат 15 лет;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Ваше будущее»;
- ▶ 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», пенсионная программа «Ваше будущее+»;
- ▶ 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», пенсионная программа «Большой старт»;
- ▶ 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», пенсионная программа «Активный капитал 5»;
- ▶ 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», пенсионная программа «Активный капитал 10»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Активный капитал 15»;
- ▶ 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», пенсионная программа «Активный капитал 20».

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», «Универсальный», «Универсальный Аэрофлот», «Универсальный - 5», «Универсальный - 6», «Универсальный – 6.1», «Социальный СБ (С)», «УниверсальныйСаровNu», «УниверсальныйСаровNu 2», «УниверсальныйСаровNu(С)», «Целевой 3.0», «Целевой 3.1», «Целевой 3.2», «Ваше будущее», «Ваше будущее+», «Большой старт», «Активный капитал 5», «Активный капитал 10», «Активный капитал 15», «Активный капитал 20». Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукты «Гарантированный:10 лет», «Гарантированный:15 лет», «Двойная выгода (ИПП СБ)», «Двойная выгода (ИПП СБ) С», «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»; 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 2020 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	4 580	4 576
2	Взносы, полученные от юридических лиц	9 773	18 282
3	Итого	14 353	22 858

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	9 674 454	3 783 112
2	Взносы, полученные от юридических лиц	1 029 341	1 313 868
3	Итого	10 703 795	5 096 980

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании на начало отчетного периода, в том числе:	8 724 926	8 855 165
2	количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании, перешедших в негосударственный пенсионный фонд в течение отчетного периода, в том числе:	91 823	27 033
3	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации	55 536	11 830
4	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из других негосударственных пенсионных фондов	36 287	15 203
5	Количество застрахованных лиц, с которыми в течение отчетного периода были прекращены договоры об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	63 978	157 272
6	в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации	8 262	7 222
7	в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд	24 899	121 139
9	в связи со смертью застрахованного лица, за исключением застрахованных лиц, обязательства перед которыми были исполнены негосударственным пенсионным фондом в полном объеме	30 817	28 911
10	Количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании на конец отчетного периода	8 752 771	8 724 926
11	количество застрахованных лиц, подавших в негосударственный пенсионный фонд заявления о распределении средств пенсионных накоплений	14 992	14 743
14	застрахованные лица, получающие накопительную пенсию	14 107	11 568
15	правопреемники умерших застрахованных лиц, которым произведены выплаты средств пенсионных накоплений	19 402	16 061

Количество застрахованных лиц, договоры об обязательном пенсионном страховании которых были прекращены в связи со смертью, но обязательства негосударственного пенсионного фонда перед которыми и перед их правопреемниками по договорам об обязательном пенсионном страховании не были исполнены по состоянию на отчетную дату составляет 10 364 чел. (на 31 декабря 2019 года: 10 254 чел.)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

 на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
 в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:	1 475 425	1 471 630
2	с физическими лицами	1 474 602	1 470 829
3	с юридическими лицами	823	801
4	Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	1 769 674	1 751 479
5	Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	34 194	32 845
6	Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период	53 040	28 624
7	Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения	74 409	50 962

34.6.1. Количество участников негосударственного пенсионного фонда изменилось на 18 195 участников по сравнению с 31 декабря 2019 года (на 31 декабря 2019 года по сравнению с 31 декабря 2018 года: уменьшилось на 556 участников).

34.6.2. Крупнейшим вкладчиком негосударственного пенсионного фонда является ПАО Сбербанк. Так, за 2020 год пенсионные взносы составили 632 539 тысячи рублей или 5.90 процентов от общей суммы взносов (2019 год: 988 703 тысячи рублей или 19.31 процентов от общей суммы взносов).

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	ПАО Сбербанк	1	1
2	Сотрудники ПАО Сбербанк	19 989	14 980

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, на долю 1 действующего договора с учредителями приходится 632 539 тысячи рублей взносов или 60.87 процентов от общей суммы взносов работодателей (31 декабря 2019 года: 1 договор, 988 703 тысячи рублей взносов или 74.22 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 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	161 093	120 140
2	Срочные пенсионные выплаты	54 371	36 104
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	2 244 678	7 149 123
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	938 033	805 094
5	Единовременная выплата пенсии	2 751 693	2 483 790
6	Итого	6 149 868	10 594 251

Средний размер накопительной пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в декабре 2020 года составлял 1 тысячу рублей (в декабре 2019 года: 1 тысяча рублей).

Таблица 35.2: Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	345 461	315 295
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 387 832	1 537 651
3	Итого	2 733 293	1 852 946

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в декабре 2020 года составлял 3 тысячи рублей (в декабре 2019 года: 2 тысячи рублей).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

 на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
 в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	343 768	311 115
2	Выкупные суммы	1 693	4 180
3	Итого	345 461	315 295

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	364 675	331 670
2	Выкупные суммы	2 023 157	1 205 981
3	Итого	2 387 832	1 537 651

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц)	49 245	45 071
2	Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:	52 051	46 705
3	в связи со смертью участника	1 320	488
4	расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	48 369	44 535
5	вследствие выполнения обязательств по договору	1 372	1 153
6	по другим причинам	990	529

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 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	398 985	634 348
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	9 344 000	6 205 094
3	Итого	9 742 985	6 839 442

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.

Примечание 37. Аквизиционные расходы

Таблица 37.1: Аквизиционные расходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	576 810	38 231
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	-	-
3	Расходы на рекламу	-	-
4	Андеррайтинговые расходы	-	-
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
6	Итого	576 810	38 231

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Фонда отсутствуют отложенные аквизиционные расходы.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 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 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	153 617	25 713
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(156 776)	(146 150)
3	Итого	(3 159)	(120 437)

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 2020 г.	12 месяцев 2019 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	153 617	25 713
6	Итого	153 617	25 713

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 2020 г.	12 месяцев 2019 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	(156 776)	(146 150)
6	Итого	(156 776)	(146 150)

В состав прочих расходов от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию за 12 месяцев 2020 г. и 12 месяцев 2019 г. Фонд отражает начисление взносов в ГК «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 156 776 тыс. руб. и 146 150 тыс. руб., соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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 2020 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:	(35 923)	5 555 824	-	5 519 901
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(35 923)	5 555 824	-	5 519 901
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	(35 923)	5 555 824	-	5 519 901

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

За 12 месяцев 2019 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(104 281)	17 611 627	-	17 507 346
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(104 281)	17 611 627	-	17 507 346
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	(104 281)	17 611 627	-	17 507 346

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 40. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. и год, закончившийся 31 декабря 2019 г. у Фонда не возникало доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

Примечание 41. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. и год, закончившийся 31 декабря 2019 г. у Фонда не возникало доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с инвестиционным имуществом.

Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	48 779 911	49 340 936
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18 331 496	23 199 164
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	28 734 800	22 635 545
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 277 504	3 115 013
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	436 111	391 214
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	48 779 911	49 340 936

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 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	1 832 868	596 776
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	3
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5.1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	502 979
6	Прочее	-	-
7	Итого	1 832 868	1 099 758

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

 на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
 в тыс. российских рублей, если не указано иное

По строке «Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий» за год, оканчивающийся 31 декабря 2019 года, отражен финансовый результат от выбытия инвестиции в дочернюю компанию АО «НПФ ВНИИЭФ-Гарант» в сумме 502 979 тысяч рублей.

Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	595 928	524 322
2	Представительские расходы	410	802
3	Амортизация основных средств	54 909	74 603
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	32 848	36 374
5	Вознаграждение управляющей компании	884 434	1 354 412
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	38 975	39 000
7	Расходы по аренде	50 591	57 745
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	14 254	22 675
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	196 690	142 324
10	Расходы по страхованию	111	115
11	Реклама и маркетинг	5 179	1 736
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	175 204	63 207
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные расходы	20 907	5 834
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	3 555	4 232
17	Расходы на доставку пенсий	3 921	2 927
18	Командировочные расходы	311	2 481
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	88 901	63 707
20	Неустойки, штрафы, пени	243	74
21	Прочее	93 067	114 947
22	Итого	2 260 438	2 511 517

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 80 196 тысяч рублей (2019 год: 66 714 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0 тысяч рублей (2019 год: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 2 374 тысяч рублей (2019 год: 8 119 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 105 290 тысяч рублей (2019 год: 94 629 тысяча рублей). Расходы по аренде за 2020 год включают в себя сумму расходов по договорам аренды с низкой стоимостью в размере 2 399 тысяч рублей (2019 год: 1 337 тысяч рублей) и суммы расхода, относящегося к краткосрочным договорам аренды, в размере 48 192 тысяч рублей (2019 год: 56 408 тысяч рублей).

Примечание 45. Процентные расходы

Таблица 45.1: Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	По кредитам, полученным	-	-
2	По обязательствам по аренде	464	53
3	По выпущенным ценным бумагам	-	-
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	464	53

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

 на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
 в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Таблица 46.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2020 г.	12 месяцев 2019 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	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	6 560	4 920
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	12	21
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	-	649
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	-
8	Прочие доходы	520	5 950
9	Итого	7 092	11 540

Таблица 46.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2020 г.	12 месяцев 2019 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	172	2 200
4	Прочие расходы	67 278	63 779
5	Итого	67 450	65 979

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
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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	18	12 188	291
2	Инвестиционное имущество	16	-	-
3	Займы и прочие привлеченные средства	23	(12 144)	(297)

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев	12 месяцев
		2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	60 674	77 120
2	уплаченные проценты	429	49
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	60 087	77 071
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	158	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	3 007	267
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	3 007	267
7	Итого отток денежных средств	63 681	77 387

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	12 месяцев
		2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 786 259	2 322 563
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	4 557	(6 548)
3	Итого, в том числе:	1 790 816	2 316 015
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 790 816	2 316 015

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20 процентов (2019 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	12 месяцев
		2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	14 990 803	17 516 846
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	2 998 161	3 503 369
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(1 064 080)	(1 187 354)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(1 083 118)	(1 190 803)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	19 038	3 449
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки,	(421)	-
4.1	доходы, ставка по которым составляет 15%	(421)	-
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	(142 844)	-
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	1 790 816	2 316 015

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
**на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
 в тыс. российских рублей, если не указано иное**

По строке «Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды» за год, окончившийся 31 декабря 2020 г., отражен доход от возмещения сумм налога на прибыль 2017 года по итогам налоговой проверки уточненной налоговой декларации в сумме 142 844 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 целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2020 и 2019 годы отражаются по ставке 20 процентов, за исключением доходов по определенным долговым ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 процентов (31 декабря 2019 года: 15 процентов).

Таблица 47.4: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

12 месяцев 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 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	10 844	(2 351)	-	13 195
3	Основные средства	-	(1)	-	1
4	Прочие активы	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	12 205	1 872	-	10 333
7	Прочее	-	-	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	23 049	(480)	-	23 529
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	23 049	(480)	-	23 529
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	6 032	4 068	-	1 964
14	Прочие активы	9	9	-	-
15	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	-	-	-	-
17	Прочее	-	-	-	-
18	Общая сумма отложенного налогового обязательства	6 041	4 077	-	1 964
19	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	17 008	(4 557)	-	21 565
20	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	17 008	(4 557)	-	21 565

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

12 месяцев 2019 года:

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 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	-	(635)	-	635
2	Нематериальные активы	13 195	1 207	-	11 988
3	Основные средства	1	1	-	-
4	Прочие активы	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	10 333	3 573	-	6 760
7	Прочее	-	-	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	23 529	4 146	-	19 383
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	23 529	4 146	-	19 383
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	1 964	(2 402)	-	4 366
14	Прочие активы	-	-	-	-
15	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	-	-	-	-
17	Прочее	-	-	-	-
18	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 964	(2 402)	-	4 366
19	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	21 565	6 548	-	15 017
20	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	21 565	6 548	-	15 017

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

 на 31 декабря 2020 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 2020 г.		31 декабря 2019 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	9 450 000	-	6 300 000	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(9 450 000)	-	(6 300 000)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, рублей	63 000	-	42 000	-

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

48.1.2. На 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль негосударственного пенсионного фонда (после распределения результата инвестирования текущего отчетного года на счета застрахованных лиц, участников, вкладчиков) составила 37 541 887 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 33 949 400 тысяч рублей). При этом 23 294 997 тысяч рублей из нераспределенной прибыли формируют величины резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва (31 декабря 2019 года: 17 879 409 тысяч рублей).

Примечание 49. Прибыль (убыток) на акцию

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., Фонд не рассчитывает показатель прибыль (убыток) на акцию, так как обыкновенные акции Фонда не допущены к организованным торгам и не находятся в процессе выпуска.

Примечание 50. Сегментный анализ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., Фонд не представляет сегментный анализ, так как обыкновенные акции Фонда не допущены к организованным торгам и не находятся в процессе выпуска.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
Кредитный риск	Риск уменьшения стоимости активов Фонда в связи с неисполнением обязательств по уплате процентов и основной суммы эмитентами, банками, в долговые обязательства которых размещены активы Фонда.
Рыночный риск	Риск возникновения убытков (снижения прибыли) или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночных факторов (в том числе, процентных ставок и валютных курсов).
Операционный риск	Риск получения убытков (в том числе уменьшения стоимости активов) в результате мошенничества, ошибок и/или несовершенства внутренних процедур и регламентов Фонда, ошибок персонала, сбоев в работе используемых Фондом систем, внешних событий, в том числе действий законодательных и исполнительных органов власти. В данную категорию не включается стратегический, репутационный и регуляторный риск.
Риск ликвидности	Риск невыполнения в срок обязательств Фонда перед клиентами (вкладчиками, участниками и застрахованными лицами), и контрагентами, а также риск недостаточности высоколиквидных активов для осуществления текущей операционной деятельности.
Прочие риски	Риски получения убытков (в том числе уменьшения стоимости активов), снижения доходов ниже запланированных и/или повышения расходов выше запланированных, а также риски негативного воздействия на темпы развития Фонда и риски негативного влияния на репутацию Фонда в результате действия факторов, отличных от приведенных в других категориях рисков. В состав прочих рисков входит актуарный (страховой) риск: Риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости обязательств перед участниками и застрахованными лицами Фонда, обусловленные изменчивостью факторов, оказывающих влияние на вероятность и размер будущих выплат, включая, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> • срочную структуру процентных ставок на финансовых рынках; • вероятность дожития, смертности, наступления инвалидности.

Механизмы управления рисками Фонда базируются на необходимости соблюдения следующих принципов:

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

Система управления рисками Фонда включает в себя:

- 1) Организационную структуру управления рисками;
- 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

3) Систему отчетности по управлению рисками.

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

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

Организационная структура системы управления рисками включает в себя:

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

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

1) Рыночный риск

- мониторинг соблюдения ограничений декларации;
- мониторинг доходности активов Фонда и ее волатильности;
- мониторинг структуры портфелей активов (рискованность, обеспечение безубыточности по году);

2) Кредитный риск

- лимиты на эмитентов и инструменты;
- мониторинг соблюдения ограничений декларации по группам кредитного риска;
- мониторинг кредитного качества эмитентов;
- регулярный пересмотр кредитных лимитов.

3) Риск ликвидности

- мониторинг соответствия срочности активов и обязательств;
- актуарный анализ;
- моделирование долгосрочной финансовой устойчивости;
- мониторинг рыночной ликвидности по инструментам в активах Фонда;
- лимитирование предельных размеров размещения в инструменты с учетом их ликвидности.

4) Операционный риск

- мониторинг операционных рисков;
- учет фактов реализации операционных рисков;
- исследование каждого инцидента операционного риска с целью выявления риск-фактора и разработки мер по его снижению / исключению.

5) Актуарный риск

- Оценка актуарной стоимости обязательств и ее соответствия актуарной стоимости активов Фонда;
- Оценка адекватности основных допущений, используемых при определении актуарной стоимости обязательств Фонда.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 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 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	на 31 декабря 2020 года			на 31 декабря 2019 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%	4 159 407	-	-	2 766 519	-	-
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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	638 534 281	598 789 003
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	-	-
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	0.34%	0.41%

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	6 752 485	5 747 046
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2 941 046	2 522 907
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	2 273 163	1 666 314
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	2 067 822	1 645 318
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	3 893 141	2 502 766
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	783 076	523 896
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	147 527	177 429
8	Женщины в возрасте до 39 лет	7 330 395	6 967 930
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	5 008 558	4 439 429
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	6 081 871	5 363 719
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	5 178 009	4 219 862
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	7 436 853	5 297 205
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	2 140 577	995 631
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	286 244	592 464
15	Итого обязательства по мужчинам	18 858 260	14 785 676
16	Итого обязательства по женщинам	33 462 507	27 876 240
17	Итого обязательства	52 320 767	42 661 916

В таблице на 31 декабря 2020 года не учтены обязательства по солидарным пенсионным счетам и не подтвержденным пенсионным взносам в размере 683 970 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 599 836 тысяч рублей).

Таблица 51.4: Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	173 177 982	173 988 838
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	63 031 142	58 483 662
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	40 700 503	28 410 854
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 626 832	1 506 516
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	699 188	525 225
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	8 796	8 737
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	2 175	1 746
8	Женщины в возрасте до 39 лет	122 217 969	127 780 501
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	83 924 749	80 217 662
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	91 417 453	85 331 401
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	60 012 215	41 174 988
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	1 679 782	1 330 485
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	32 444	25 738
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	3 051	2 649
15	Итого обязательства по мужчинам	279 246 618	262 925 578
16	Итого обязательства по женщинам	359 287 663	335 863 424
17	Итого обязательства	638 534 281	598 789 002

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 2020 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 2020 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	163 121	2 511	-	-	661
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	54 476	-	-	-	-
3	расчетные счета	85 107	6	-	-	161
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	23 538	2 505	-	-	500
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе	15 929 037	82 180	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 929 037	82 180	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	612 000 408	36 704 985	244 324	-	7 324 240
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе	248 183 931	20 481 285	244 324	-	2 604 143
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	156 160 850	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	679 545	3 353 895	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	30 503 182	6 269 859	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	8 299 692	882 999	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	52 540 662	9 974 532	244 324	-	2 604 143
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	363 816 477	16 223 700	-	-	4 720 097
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	205 514 875	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	330 865	5 931 151	-	-	500 628

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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	2 695 204	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	10 692 892	3 382 944	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	144 582 641	6 909 605	-	-	4 219 469
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе	2 757 683	2 062 152	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	2 702 436	2 062 152	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	55 247	-	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2019 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:	416 507	997 462	-	-	35 211
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	272 920	290 700	-	-	-
3	расчетные счета	12 148	28	-	-	84
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	131 439	706 734	-	-	35 127
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	39 239 695	2 890 841	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	39 239 695	2 890 841	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	599 348 879	12 478 369	-	-	137 106
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	298 403 243	7 448 965	-	-	137 106
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	203 150 047	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15 121	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	32 748 439	1 613 256	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	7 640 018	715 690	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	54 849 618	5 120 019	-	-	137 106
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:	300 945 636	5 029 404	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	150 733 438	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	18 863 969	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 553 380	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	129 794 849	5 029 404	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	2 807 474	2 048 953	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	2 698 319	2 048 953	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	109 155	-	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 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 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	166 293	-	-	166 293
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 011 217	-	-	16 011 217
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	325 163 876	-	-	325 163 876
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:	384 760 274	-	-	384 760 274
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 819 835	-	-	4 819 835
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	730 921 495	-	-	730 921 495
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	12 144	-	-	12 144
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11 104	-	-	11 104
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	638 534 281	-	-	638 534 281
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	4 525 460	-	-	4 525 460
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	48 479 277	-	-	48 479 277
25	Прочие обязательства	600 151	-	-	600 151
26	Итого обязательств	692 162 417	-	-	692 162 417
27	Чистая балансовая позиция	38 759 078	-	-	38 759 078

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

 на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
 в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 449 182	-	-	1 449 182
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	42 130 536	-	-	42 130 536
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	323 950 973	-	-	323 950 973
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:	305 975 040	-	-	305 975 040
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 856 427	-	-	4 856 427
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	678 362 158	-	-	678 362 158
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	297	-	-	297
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	44 493	-	-	44 493
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	598 789 003	-	-	598 789 003
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	4 126 475	-	-	4 126 475
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	39 135 277	-	-	39 135 277
25	Прочие обязательства	420 792	-	-	420 792
26	Итого обязательств	642 516 337	-	-	642 516 337
27	Чистая балансовая позиция	35 845 821	-	-	35 845 821

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 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 2020 года

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	9	10	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:	2 490	3 674	6 696	-	-	12 860
2.1	обязательства по договорам аренды	2 490	3 674	6 696	-	-	12 860
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11 104	-	-	-	-	11 104
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	600 151	-	-	-	-	600 151
7	Итого обязательств	613 745	3 674	6 696	-	-	624 115

На 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	9	10	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:	49	111	160	-	-	320
2.1	обязательства по договорам аренды	49	111	160	-	-	320
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	44 493	-	-	-	-	44 493
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	420 792	-	-	-	-	420 792
7	Итого обязательств	465 334	111	160	-	-	465 605

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 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 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел 1. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	166 293	-	-	166 293
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 011 217	-	-	16 011 217
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, в том числе:	325 163 876	-	-	325 163 876
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	3 722 947	17 068 021	363 969 306	384 760 274
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	68 697	2 695 938	2 055 200	4 819 835
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	345 133 030	19 763 959	366 024 506	730 921 495
	Раздел 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	2 490	3 674	5 980	12 144
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11 104	-	-	11 104
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	4 395 847	2 633 283	631 505 151	638 534 281
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	94 122	282 365	4 148 973	4 525 460
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	555 272	1 665 814	46 258 191	48 479 277
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	600 151	-	-	600 151
24	Итого обязательств	5 658 986	4 585 136	681 918 295	692 162 417
25	Разрыв ликвидности	339 474 044	15 178 823	(315 893 789)	38 759 078

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2019 г.:

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел 1. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 449 182	-	-	1 449 182
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	42 130 536	-	-	42 130 536
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, в том числе:	323 950 973	-	-	323 950 973
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	2 499 768	2 021 533	301 453 739	305 975 040
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 000	2 157	4 805 270	4 856 427
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	370 079 459	2 023 690	306 259 009	678 362 158
	Раздел 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	49	111	137	297
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	44 493	-	-	44 493
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 857 263	2 266 794	594 664 946	598 789 003
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	86 771	260 312	3 779 392	4 126 475
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	357 515	1 072 543	37 705 219	39 135 277
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	420 792	-	-	420 792
24	Итого обязательств	2 021 870	4 344 773	636 149 694	642 516 337
25	Разрыв ликвидности	368 057 589	(2 321 083)	(329 890 685)	35 845 821

51.14 По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. все финансовые активы и обязательства Фонда были номинированы в российских рублях.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 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 2020 г.

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	166 293	-	-	-	166 293
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 011 217	-	-	-	16 011 217
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	325 163 876	-	-	-	325 163 876
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:	384 760 274	-	-	-	384 760 274
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 819 835	-	-	-	4 819 835
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	730 921 495	-	-	-	730 921 495
	Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	12 144	-	-	-	12 144
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11 104	-	-	-	11 104
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	638 534 281	-	-	-	638 534 281
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	4 525 460	-	-	-	4 525 460

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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	48 479 277	-	-	-	48 479 277
25	Прочие обязательства	600 151	-	-	-	600 151
26	Итого обязательств	692 162 417	-	-	-	692 162 417
27	Чистая балансовая позиция	38 759 078	-	-	-	38 759 078

На 31 декабря 2019 г.

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	1 449 182	-	-	-	1 449 182
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	42 130 536	-	-	-	42 130 536
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	323 950 973	-	-	-	323 950 973
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:	305 975 040	-	-	-	305 975 040
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 856 427	-	-	-	4 856 427
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	678 362 158	-	-	-	678 362 158
	Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	297	-	-	-	297

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	44 493	-	-	-	44 493
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	598 789 003	-	-	-	598 789 003
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	4 126 475	-	-	-	4 126 475
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	39 135 277	-	-	-	39 135 277
25	Прочие обязательства	420 792	-	-	-	420 792
26	Итого обязательств	642 516 337	-	-	-	642 516 337
27	Чистая балансовая позиция	35 845 821	-	-	-	35 845 821

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
**на 31 декабря 2020 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 2020 г.:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	140	615 888	(727 387)
2	Рубль	(140)	(615 888)	727 387

На 31 декабря 2019 г.:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	130	200 364	(831 670)
2	Рубль	(130)	(200 364)	831 670

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

Если бы на 31 декабря 2020 года процентные ставки в рублях были на 140 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 445 666 тыс. рублей больше/меньше, в результате более высокой/низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и более низких/высоких процентных доходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2019 года процентные ставки в рублях были на 130 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 6 730 000 тыс. рублей больше/меньше, в результате более высокой/низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и более низких/высоких процентных доходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

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

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	6	7	4	5
1	ИМОЕХ	-30%	(2 318 676)	-	(1 034 592)	-
2	ИМОЕХ	30%	2 318 676	-	1 034 592	-
3	ИМОЕХ	-25%	-	-	(862 160)	-
4	ИМОЕХ	25%	-	-	862 160	-

В таблице по строкам 1 и 2 отражено влияние на прибыль до налогообложения за 2020 год на основании процента изменений допущений, определенного на 2020 финансовый год.

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

Примечание 52. Передача финансовых активов

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Фонд не осуществлял операций по передаче финансовых активов без прекращения их признания.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное**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 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 возможным, но не предъявленным 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 2020 г. и 31 декабря 2019 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.

Примечание 54. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. на балансе Фонда отсутствовали производные финансовые инструменты. За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., Фонд не осуществлял учет хеджирования.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2020 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 2020 г.:

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	264 180 771	60 983 105	-	325 163 876
2	финансовые активы, в том числе	264 180 771	60 983 105	-	325 163 876
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	264 180 771	60 983 105	-	325 163 876
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	264 180 771	60 983 105	-	325 163 876
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 534 461	-	-	9 534 461
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 255 399	1 072 498	-	2 327 897
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	41 787 835	-	-	41 787 835
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	156 160 850	-	-	156 160 850
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 549 595	483 845	-	4 033 440
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	29 486 503	7 286 538	-	36 773 041
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	3 591 758	5 590 933	-	9 182 691
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	18 814 370	46 549 291	-	65 363 661

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2019 г.:

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	274 839 412	49 111 561	-	323 950 973
2	финансовые активы, в том числе	274 839 412	49 111 561	-	323 950 973
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	274 839 412	49 111 561	-	323 950 973
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	274 839 412	49 111 561	-	323 950 973
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 642 429	-	-	8 642 429
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	9 319 230	-	-	9 319 230
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	199 390 535	3 759 512	-	203 150 047
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	15 121	-	15 121
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	31 748 078	2 613 617	-	34 361 695
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 239 695	7 116 013	-	8 355 708
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	24 499 445	35 607 298	-	60 106 743

55.1.1 Инвестиции в долговые инструменты на общую сумму 15 402 921 тысяч рублей (2019 год: 11 957 815 тысяч 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 2020 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2020 года как финансовые инструменты уровня 2.

В течение 2020 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках, и инвестиции в долговые инструменты на общую сумму 12 466 341 тысяч рублей (2019 год: 8 857 796 тысяч рублей) были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2020 года как финансовые инструменты уровня 1.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 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 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	60 983 105	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе	60 983 105	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	60 983 105	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	60 983 105	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 072 498	Изменение показателей биржевого индекса	Индекс МосБиржи - РСПП Ответственность и открытость (MRRT)	2 530.81	+ 33% - 33%	+ 341 721 - 341 721
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	483 845	Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	5,39%	+55/-55 б.п. +87/-87 б.п.	+8 296 -8 064

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 286 538	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	100,1% - от 4,1% до 4,56%	- - +55/-55 б.п. +87/-87 б.п.	- - +7 760 -7 610
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 590 933	Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	- от 3,66% до 5,25%	- +55/-55 б.п. +87/-87 б.п.	- +123 475 -119 034
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	46 549 291	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 101,8% до 108,28% - от 4,31% до 5,41%	- - +55/-55 б.п. +87/-87 б.п.	- - +353 010 -342 684

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2019 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	49 111 561	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе	49 111 561	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	49 111 561	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	49 111 561	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков – нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 759 512	Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала)	Наблюдаемые рыночные данные	100,4%	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15 121	Котировка ценового центра НРД	Наблюдаемые рыночные данные	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 613 617	DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда Котировка ценового центра НРД	Наблюдаемые рыночные данные	от 5,8% до 6,79%	+147 б.п. -147 б.п.	+17 629 -16 863

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	7 116 013	DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда Котировка ценового центра НРД Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала)	Наблюдаемые рыночные данные	от 6,24% до 6,81% - 103,78%	+147 б.п. -147 б.п.	+34 660 -32 983
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	35 607 298	DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда Котировка ценового центра НРД Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала)	Наблюдаемые рыночные данные	от 5,81% до 7,11% - 100,09%	+147 б.п. -147 б.п.	+613 415 -569 497

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 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 2020 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	262 681 038	173 144 947	5 258	435 831 243	405 757 619
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	166 293	-	166 293	166 293
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	85 274	-	85 274	85 274
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	54 476	-	54 476	54 476
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	26 543	-	26 543	26 543
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	16 011 217	-	16 011 217	16 011 217
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	16 011 217	-	16 011 217	16 011 217
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	259 814 540	154 806 179	-	414 620 719	384 760 274
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	221 204 401	-	-	221 204 401	205 514 875
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 212 252	3 507 296	-	6 719 548	6 762 644
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 094 200	648 622	-	2 742 822	2 695 204
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	8 339 507	5 773 922	-	14 113 429	14 075 836
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	24 964 180	144 876 339	-	169 840 519	155 711 715
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	2 866 498	2 161 258	5 258	5 033 014	4 819 835
21	долговые ценные бумаги	2 816 509	2 161 258	-	4 977 767	4 764 588
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	49 989	-	5 258	55 247	55 247
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 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
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
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:	-	-	540 249 006	540 249 006	692 162 417
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	12 144	12 144	12 144
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	-	-	12 144	12 144	12 144
55	сделки репо	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	11 104	11 104	11 104
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	9 515	9 515	9 515
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	9 515	9 515	9 515
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	1 589	1 589	1 589
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	518	518	518
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	1 055	1 055	1 055
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	15	15	15
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	1	1	1
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	488 329 016	488 329 016	638 534 281
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	4 374 164	4 374 164	4 525 460
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	46 922 427	46 922 427	48 479 277
72	прочие обязательства	-	-	600 151	600 151	600 151

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2019 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	161 669 692	218 588 662	3 908	380 262 262	354 411 186
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2	1 449 180	-	1 449 182	1 449 182
3	денежные средства в кассе	2	-	-	2	2
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	12 260	-	12 260	12 260
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	563 620	-	563 620	563 620
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	873 300	-	873 300	873 300
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	42 130 536	-	42 130 536	42 130 536
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	42 130 536	-	42 130 536	42 130 536
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	161 564 443	169 971 512	-	331 535 955	305 975 040
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	161 564 443	-	-	161 564 443	150 733 438
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	22 113 827	-	22 113 827	18 863 969

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	1 619 805	-	1 619 805	1 553 380
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	146 237 880	-	146 237 880	134 824 253
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	105 247	5 037 433	3 908	5 146 588	4 856 427
21	долговые ценные бумаги	-	5 037 433	-	5 037 433	4 747 272
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	105 247	-	3 908	109 155	109 155
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 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
34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
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:	-	-	488 893 487	488 893 487	642 516 336
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	297	297	297
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	-	-	297	297	297
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:	-	-	44 493	44 493	44 493
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	41 300	41 300	41 300
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	6 751	6 751	6 751
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	34 549	34 549	34 549
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	3 193	3 193	3 193
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	397	397	397
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	-	-	2 030	2 030	2 030
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	5	5	5
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	447 720 244	447 720 244	598 789 003
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	3 906 687	3 906 687	4 126 475
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	36 800 975	36 800 975	39 135 277
72	прочие обязательства	-	-	420 792	420 792	420 792

Примечание 56. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., и год, закончившийся 31 декабря 2019 г., Фонд не осуществлял взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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 2020 г:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	87 472	-	-	-	-	500	-	87 972
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 132 044	-	-	-	-	-	-	5 132 044
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка,	38 575 453	-	-	-	-	-	156 160 850	194 736 303
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	2 054 375	-	-	-	-	-	205 514 875	207 569 250
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 258	-	-	-	-	-	-	5 258
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	8 245	-	-	-	-	1 782	-	10 027
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	(431)	-	-	-	-	(11 676)	-	(12 107)
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(15)	-	-	-	-	-	-	(15)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	(3 564)	-	-	(3 564)
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	(13 505)	-	-	-	(5 085)	(218 407)	-	(236 997)
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	(27 883)	-	-	-	(15 135)	(565 208)	-	(608 226)

По состоянию на 31 декабря 2019 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	285 797	-	-	-	-	35 127	-	320 924
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 457 036	-	-	-	-	-	-	4 457 036
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка,	38 298 800	-	-	-	-	-	-	38 298 800
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения,	18 863 969	-	-	-	-	-	-	18 863 969
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 908	-	-	-	-	-	-	3 908

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	3 322	-	-	-	-	9 807	-	13 129
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	(297)	-	-	-	-	-	-	(297)
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(36 580)	-	-	-	-	-	-	(36 580)
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	(4 465)	-	-	(4 465)
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	(3 014)	-	-	-	(4 558)	(627)	-	(8 199)
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	(16 679)	-	-	-	(6 566)	(157 308)	-	(180 553)

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.

Начиная с апреля 2020 года основным акционером материнского предприятия Фонда является Фонд национального благосостояния, конечным контролирующим акционером является Правительство 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Фонд принял решение применить освобождение от раскрытия информации об индивидуально несущественных сделках в части операций с компаниями, связанными с Правительством. В ходе своей обычной деятельности Фонд осуществляет операции с предприятиями, связанными с Правительством. 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 31.12.2020 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 156 160 850 тыс. руб. с диапазоном процентных ставок 2.50% - 8.15% и сроком погашения 2021 – 2030 г.
- долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, удерживаемые до погашения, в размере 205 514 875 тыс. руб. с диапазоном процентных ставок 2.50% - 8.50% и сроком погашения 2021 – 2034 г.

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

По состоянию на 31.12.2020 г. 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 31.12.2020 г. составляет 1 072 498 тыс. руб. (31.12.2019 г.: 0 тыс. руб.)

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

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

Таблица 57.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 12 месяцев 2020 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	632 539	-	-	-	757	135 371	-	768 667
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Аквизиционные расходы	(576 123)	-	-	-	-	-	-	(576 123)
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	9 488	-	-	-	-	1 076	-	10 564
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	4 686 854	-	-	-	-	-	17 480 377	22 167 231
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)	635 686	-	-	-	-	-	-	635 686
13	Общие и административные расходы	(145 430)	-	-	-	(81 022)	(889 739)	-	(1 116 191)
14	Процентные расходы	(41)	-	-	-	-	(422)	-	(463)
15	Прочие доходы	1	-	-	-	-	-	-	1
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

За 12 месяцев 2019 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	973 872	-	-	-	708	10 874	-	985 454
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	(35 638)	-	-	-	-	-	-	(35 638)
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	14 831	-	-	-	-	248	-	15 079
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	5 118 092	-	-	-	-	-	-	5 118 092
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2020 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
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	450 930	-	-	-	-	-	-	450 930
13	Общие и административные расходы	(125 530)	-	-	-	(65 846)	(1 115 011)	-	(1 306 387)
14	Процентные расходы	(53)	-	-	-	-	-	-	(53)
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 57.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2020 г.	12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	73 010	61 303
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Другие долгосрочные вознаграждения	8 012	4 543
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевого инструмента	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 58. События после отчетного периода

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



Измюмова

/Измюмова О.И.

Заместитель генерального директора
Доверенность №73 от 27.09.2019 г.

30 марта 2021 г.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 132 листа(ов)