

Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчётность
АО «НПФ Сбербанк»

По состоянию на 30 сентября 2022 г.
и за период, закончившийся на указанную дату

г. Москва

Содержание

Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	4
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества.....	7
Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества.....	17
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества.....	21
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда.....	25
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	27
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	29
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	30
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	44
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.....	48
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	49
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	50
Примечание 10. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность.....	53
Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия	57
Примечание 20. Прочие активы	57
Примечание 21. Резервы под обесценение	59
Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	60
Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	61
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	62
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	63
Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства	65
Примечание 31. Прочие обязательства	65
Примечание 32. Капитал	65
Примечание 33. Управление капиталом	66
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	66
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	72
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	73
Примечание 37. Аквизиционные расходы.....	74

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	75
Примечание 42. Процентные доходы	79
Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	79
Примечание 44. Общие и административные расходы	81
Примечание 46. Прочие доходы и расходы	82
Примечание 47. Налог на прибыль	83
Примечание 51. Управление рисками	84
Примечание 53. Условные обязательства	96
Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов	97
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	109
Примечание 58. События после отчетного периода	119

Отчетность некредитной финансовой организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 30 сентября 2022 г.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 881 126	5 225 089
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	17 817 801	10 586 385
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	293 485 063	323 144 262
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	457 089 297	432 814 749
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	-	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	5 586 076	10 149 402

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	1	-
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	-	-
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13	-	-
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	-	2 532 254
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
12	Инвестиционное имущество	16	-	-
13	Нематериальные активы	17	223 605	201 791
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	143 843	179 919
15	Отложенные аквизиционные расходы	19	-	-
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	-	145 548
17	Отложенные налоговые активы	47	77 543	36 454
18	Прочие активы	20	72 058	59 816
19	Итого активов		776 376 413	785 075 669
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	14 247	16 898
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	-
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	55 450	42 683
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	660 875 646	667 312 720
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	4 998 450	4 833 361

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	74 760 092	68 712 523
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29	-	-
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	30 929	1 206 427
30	Отложенные налоговые обязательства	47	-	-
31	Резервы – оценочные обязательства	30	124 667	-
32	Прочие обязательства	31	283 374	934 322
33	Итого обязательства		741 142 855	743 058 934
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	150 000	150 000
35	Добавочный капитал	32	-	-
36	Резервный капитал	32	7 500	7 500
37	Собственные акции, выкупленные у акционеров	32	-	-
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
40	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
41	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
42	Прочие резервы		-	-
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		35 076 058	41 859 235
44	Итого капитал		35 233 558	42 016 735
45	Итого капитал и обязательства		776 376 413	785 075 669

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за период, оканчивающийся 30 сентября 2022 г.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	1 533 976	824 139
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	9 289 162	16 474 823
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	10 823 138	17 298 962
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	(7 291 474)	(4 122 948)

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	(2 988 697)	(2 095 659)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(10 280 171)	(6 218 607)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	6 437 074	4 465 567
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(6 212 658)	(14 293 662)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(230 672)	(665 496)
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	(59 038)	72 538
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		477 674	659 302
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	42 151 082	36 632 333

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	(49 093 805)	1 398 214
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		(70)	(161)
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	1 331 564	3 682 585
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		(5 611 228)	41 712 971
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		(5 133 554)	42 372 273
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(1 244 615)	(1 489 580)
22	Процентные расходы	45	(762)	(546)
23	Прочие доходы	46	16 053	4 380
24	Прочие расходы	46	(58 765)	(64 461)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(1 288 089)	(1 550 207)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		(6 421 643)	40 822 066
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(361 533)	(39 899)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(402 623)	(98 150)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	41 090	58 251

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		(6 783 176)	40 782 167
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 ограниченными фиксируемыми платежами	29	-	-
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	47	-	-
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		-	-
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в, том числе:	40	-	-

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, имеющих для продажи		-	-
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	47	-	-
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
46	Обесценение		-	-
47	Выбытие		-	-
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54	-	-
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		(6 783 176)	40 782 167

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

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	67 664	69 330
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	3 654 716	3 418 366
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	3 722 379	3 487 696
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	(2 737 100)	(1 330 336)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(1 139 471)	(638 243)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(3 876 571)	(1 968 579)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
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	2 877 163	1 438 603
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(2 494 259)	(2 748 537)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(100 737)	(107 106)
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	(14 953)	(3 029)
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		113 022	99 048
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	14 020 145	11 281 818
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	(18 693 067)	455 236
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	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-	(55)
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	1 040 057	1 927 593
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		(3 632 865)	13 664 592
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		(3 519 843)	13 763 640
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(455 682)	(459 967)
22	Процентные расходы	45	(269)	(223)
23	Прочие доходы	46	1 644	1 095
24	Прочие расходы	46	(21 279)	(28 318)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(475 586)	(487 413)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		(3 995 429)	13 276 227
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(219 731)	(205 807)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(227 632)	(206 801)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	7 900	994
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		(4 215 160)	13 070 419
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		-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		(4 215 160)	13 070 419

Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

за период, оканчивающийся 30 сентября 2022 г.

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»/ АО «НПО 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 2021 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	37 541 887	37 699 387
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
4	Остаток на 1 января 2021 г., пересмотренный		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	37 541 887	37 699 387
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 782 167	40 782 167
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 750 001)	(4 750 001)
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 30 сентября 2021 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	73 574 053	73 731 553
14	Остаток на 31 декабря 2021 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	41 859 235	42 016 735

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2021 г., пересмотренный		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	41 859 235	42 016 735
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 783 176)	(6 783 176)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
27	Остаток на 30 сентября 2022 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	35 076 058	35 233 558
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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
 в тыс. российских рублей, если не указано иное

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
 за период, оканчивающийся 30 сентября 2022 г.

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

Код формы по ОКУД: 0420204
 Годовая (**Квартальная**)
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		1 533 976	824 139
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		12 690	10 253
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		9 269 195	16 458 066
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(7 282 461)	(4 112 857)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(381 272)	(257 327)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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		(2 608 538)	(1 837 645)
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		56 160 870	70 675 786
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(71 446 102)	(66 965 436)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		2 900 681	3 571 074
8.2	Уплаченные проценты		(493)	(546)
8.3	Полученные проценты		36 916 139	32 245 513
9	Оплата аквизиционных расходов		(287 718)	(795 064)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(486 584)	(397 944)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(649 226)	(775 794)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(82 461)	(75 082)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(406 746)	(376 553)
14	Уплаченный налог на прибыль		(1 578 120)	(1 185 623)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(114 819)	26 212
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		21 469 011	47 031 172
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств	18	-	-
18	Поступления от продажи инвестиционного имущества	16	-	-
19	Поступления от продажи нематериальных активов	17	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(10 933)	(63 539)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(54 100)	(65 510)
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	1 203 339	-
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	(4 500)	(2 527 454)
29	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	-	-
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся 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	(7 111 771)	7 484 232
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	41	-	-
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		354 066	174 373
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(19 184 737)	(42 838 355)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(24 808 638)	(37 836 253)
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	(4 336)	(14 495)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	46.1	(4 336)	(14 495)
38	Поступления от выпуска акций	32	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
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		-	(4 750 001)
43	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(4 336)	(4 764 496)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(3 343 963)	4 430 423
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	5 225 089	166 293
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 881 126	4 596 716

По строке 34 «Прочие платежи по инвестиционной деятельности» Фонд раскрывает информацию о стоимости приобретения долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости. За период, окончившийся 30 сентября 2022 г. сумма денежных средств, направленных на приобретение долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, составила 19 184 737 тыс. руб. (30 сентября 2021 г.: 42 838 355 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

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

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

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	<p>АО «РЕГИОН Эссет менеджмент» (лицензия №21-000-1-00064 выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг)</p> <p>ООО УК «Пенсионные накопления» (лицензия №21-000-1-00704 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p> <p>ООО УК «Первая» (лицензия №21-000-1-00010 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p> <p>ООО УК «Система Капитал» (лицензия №21-000-1-00041 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p> <p>АО ВТБ Капитал Управление активами (лицензия ФКЦБ России от 06.03.2002 № 21-000-1-00059)</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 на 30 сентября 2022 год составляет 181 человек (за 2021 год: 182 человека)
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия группы	Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк). Доля владения материнской компании составляет 100% на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, соответственно.
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд	Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль (643)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Фонд подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий.</p> <p>ESG - факторы</p> <p>Ведение бизнеса с учетом ESG-факторов позволяет эффективно управлять экологическими, социальными и корпоративными (а также управленческими и экономическими) рисками, реализация которых может негативно повлиять на финансовую устойчивость и способность компании привлекать инвестиции в будущем.</p> <p>Соблюдение критериев ESG и управление ESG-факторами требует адаптации всех основных направлений деятельности и бизнес-процессов Фонда и включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - повышение доступности пенсионных продуктов/услуг для населения посредством развития цифровых каналов продаж и обслуживания; - обеспечение достойных условий труда сотрудников Фонда; - инвестирование пенсионных активов в инструменты устойчивого развития (Информация о финансовых активах раскрыта в Примечаниях 7 – 10 к настоящей финансовой отчетности) - проведение информационных кампаний для населения посвященных тематике пенсионного рынка. <p>В настоящее время в Фонде утверждены основные направления развития и задачи в области ESG на среднесрочную перспективу, реализация которых планируется в течение 2022-2023 гг. и позволит обеспечить осуществление Фондом своей финансовой и хозяйственной деятельности в соответствии с принципами устойчивого развития.</p> <p>Экономические и политические факторы</p> <p>В декабре 2021 года продлен до 2024 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 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. Постепенное снятие государством ограничений, связанных с пандемией COVID-19, привело к быстрому восстановлению активности в российской экономике.</p> <p>В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации отрицательно повлиял обострившийся связанный с Украиной военно-политический конфликт, а также связанные с ним международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и граждан.</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

			<p>Объявленные санкции, среди прочего, предусматривают: частичное блокирование золото-валютных резервов, управление которыми осуществляет Банк России, ограничение доступа Министерства Финансов Российской Федерации и Банка России к европейскому рынку капитала, ограничения на возможности резидентов Российской Федерации инвестировать в инструменты, номинированные в евро и ряд других ограничительных мер. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации. Для снижения волатильности валютно-обменных курсов Банк России повысил ключевую ставку до 17% годовых, ввел обязательную продажу валютной выручки и принял ряд иных мер. Также, введены ограничения на выход иностранного бизнеса из российских активов.</p> <p>С целью поддержки российского финансового сектора в условиях возросшей волатильности, Банк России: (1) предоставил финансовым организациям возможность оценивать имеющиеся на 18 февраля 2022 года финансовые инструменты и иностранную валюту по справедливой стоимости и курсу на указанную дату, а финансовые инструменты, приобретенные после указанной даты, по стоимости приобретения, для целей отражения в отчетности, и послабления по нормативам краткосрочной ликвидности для кредитных и некредитных организаций, (2) отменил ограничения на полную стоимость потребительских кредитов для банков, (3) заявил о готовности предоставить дальнейшую необходимую поддержку российскому финансовому сектору.</p> <p>По состоянию на дату выпуска настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Фондом не было принято решение о применении или не применении мер Банка России по поддержке российского финансового сектора в части изменения учетной политики в отношении оценки финансовых инструментов.</p> <p>В марте 2022 года США в отношении Группы ПАО Сбербанк были введены санкции, оказывающие существенное влияние на возможность осуществления расчетных операций Группы на внешнем рынке. Группа ПАО Сбербанк располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения бесперебойной работы и осуществления всех основных операций на территории России.</p> <p>Указанные выше события требуют адаптации бизнеса Фонда к меняющейся операционной среде, характеризующейся существенной неопределенностью и оказывающей существенное влияние на Фонд и его деятельность. Фактическая будущая операционная среда и ее воздействие на Фонд и его деятельность могут отличаться от текущих ожиданий руководства.</p> <p>В настоящий момент Руководство Фонда проводит оценку возможного влияния отмеченных выше событий, анализирует необходимость использования мер поддержки негосударственных пенсионных фондов и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Фонда и исполнения им обязательств перед застрахованными лицами, участниками и вкладчиками в полном объеме.</p>
--	--	--	--

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с действующими на территории Российской Федерации Отраслевыми стандартами правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Фонд производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение.</p> <p>Финансовые активы, удерживаемые до погашения Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Фонд не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости.</p> <p>Оценка обязательств по пенсионной деятельности Допущения и суждения, использованные Фондом для оценки пенсионных обязательств, основаны на исходных данных, которыми Фонд располагал на момент подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основными допущениями для оценки и проверки адекватности пенсионных обязательств являются ставка дисконтирования, допущения о смертности, инвестиционном доходе, темпе индексации пенсий и расходах на обслуживание. Ставка дисконтирования основывается на текущих ставках с учетом риска, характерного для данного обязательства. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки.</p> <p>Признание отложенного налогового актива Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные	Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<ul style="list-style-type: none"> – Примечания 26-28 в части актуарных оценок обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению – Примечание 47 в части оценки налоговых обязательств Фонда – Примечание 55 в части оценки справедливой стоимости финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	<p>В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Фондом проводится проверка адекватности обязательств по пенсионной деятельности с целью определения, является ли сумма пенсионных накоплений достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по договорам. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих денежных потоков по договорам с учетом прогноза будущих взносов и пенсий, инвестиционного дохода от активов, административных расходов, ставки дисконтирования денежных потоков. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда на ежеквартальной основе.</p> <p>Ключевые допущения, использованные Фондом при проведении проверки адекватности обязательств, раскрыты в Примечаниях 26-28 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчётности.</p>
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	<p>Основными допущениями в отношении оценки обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению являются ставка дисконтирования, процент индексации пенсий и таблицы смертности. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда на ежеквартальной основе.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9 для оценки финансовых инструментов.</p> <p>Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении в момент возникновения контрактных отношений по данному финансовому инструменту. Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению финансового актива. Фонд классифицирует финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные займы и дебиторская задолженность, активы, удерживаемые до погашения и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».</p> <p>Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или, при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.</p> <p>Для определения основного рынка Фонд принимает во внимание всю информацию, которая является обоснованно доступной. При отсутствии доказательств обратного предполагается, что рынок, на котором Фонд обычно осуществлял бы сделки с целью продажи актива или передачи обязательства, является основным рынком или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком.</p> <p>Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.</p>
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</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			валют не производится (отражается на счете учета переоценки долевых ценных бумаг). По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	У Фонда отсутствуют активы/обязательства, возникшие до 31 декабря 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 бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонд анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО.</p> <p>Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Фонд еще не принял досрочно, но которые могут оказать влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда:</p> <ul style="list-style-type: none"> – МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, для отчетности негосударственных пенсионных фондов, составленной в соответствии с требованиями отраслевых стандартов, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). <i>Фонд ожидает, что данный стандарт способен оказать существенное влияние на отчётность, но в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено.</i> – МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>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.</p> <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» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств» – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16
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</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			составляет более одного рабочего дня и менее одного года, в том числе включая депозиты, дата возврата которых приходится на другой отчетный год, в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода - составляет менее 5% балансовой стоимости депозита на дату размещения.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Фонд ежедневно рассчитывает справедливую стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании доступных рыночных котировок на идентичные или аналогичные активы или с привлечением независимого оценщика. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг включает в себя накопленный линейным методом купонный доход, подлежащий получению денежными средствами (в случае, если размер купонного дохода не включен в котировку). Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	По состоянию на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют финансовые активы, классифицируемые в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность отражаются в учете по амортизированной стоимости.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Фонд учитывает инвестиции в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает в себя цену покупки и прочие затраты, непосредственно связанные с приобретением инвестиции, в том числе выплаты за оказанные юридические и консультационные услуги, связанные с передачей налоги и другие затраты по сделке.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Фонд учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	По состоянию на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	По состоянию на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют займы и прочие привлеченные средства, за исключением обязательств по договорам аренды, порядок учета которых определен строкой 53.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	По состоянию на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Фонд учитывает прочие финансовые обязательства в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого обязательства, отнесенного к прочим.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо 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 негарантированной возможностью получения дополнительных

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			выгод (НВПДВ) в зависимости от наличия или отсутствия в них значительного страхового риска.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Доходы по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в бухгалтерском учете на дату получения платежа по договору. Увеличение обязательств признается расходом на дату признания. Расходы по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в бухгалтерском учете на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты с НДФЛ (если применимо).
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Уменьшение обязательств признается доходом на дату признания. Фонд осуществляет своевременное и корректное отражение взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, относящихся к отчетному периоду путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода руководителем фонда Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, не реже одного раза в год отражается на пенсионных счетах. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, подлежит распределению в порядке, утвержденном решением Совета директоров.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд выделяет прямые аквизиционные расходы по вознаграждению агентов и учитывает их обособленно на счете учета аквизиционных расходов. Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы. Отчетный период для отражения в составе расходов фонда прямых аквизиционных расходов должен соответствовать отчетному периоду признания взносов по соответствующим договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Если существует неопределенность, что договор негосударственного пенсионного обеспечения или договор об обязательном пенсионном страховании вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными, то есть на дату подписания акта выполненных работ.
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению признается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> – наступление пенсионных оснований; – наличие у фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении негосударственной пенсии (для договоров негосударственного пенсионного обеспечения), о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты (для договоров об обязательном пенсионном страховании). <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>

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			На 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.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Фонд учитывает объекты основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Фонд применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов основных средств.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Фонд устанавливает следующие сроки полезного использования для каждой группы основных средств: <ol style="list-style-type: none"> 1. Здания – 30 лет 2. Автотранспортные средства – 4-5 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>использования фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;</p> <ul style="list-style-type: none"> – Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данного Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; – имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (фонд имеет контроль над объектом); – объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); – объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; – объект не имеет материально-вещественной формы; – первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Фондом предусмотрена следующая классификация нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Программное обеспечение; – Лицензии и франшизы; – Прочие НМА.
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Фонд учитывает объекты нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Фонд на конец каждого отчетного года оценивает наличие признаков обесценения активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Фонд применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в пределах от 12 месяцев до 60 месяцев, в зависимости от срока действия договора, ожидаемого периода получения экономических выгод и иных факторов, но не более срока деятельности Фонда.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	<p>Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.</p> <p>Фонд признает обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Фонда, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Фонд производит ежемесячные начисления обязательств по неиспользованным сотрудниками отпускам. Порядок расчета обязательств определен в Регламенте бухгалтерского учета вознаграждений работникам. - При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. <p>Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за месяц, квартал и год, признаются Фондом в случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Фонда существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за период, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров; - величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за период, может быть надежно определена; - порядок определения величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, определен локальными нормативными актами и иными внутренними документами Фонда, условиями трудовых и (или) коллективных договоров; - оценка величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за период, произведена до утверждения годовым собранием акционеров Фонда годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - 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</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>положениями о премировании. При превышении фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над суммой, подлежащей выплате, Фонд признает соответствующее требование в размере сокращения будущих выплат краткосрочных вознаграждений работнику или в размере суммы, подлежащей возврату работником.</p> <p>Фонд признает в составе прочих долгосрочных вознаграждений работников начисление отложенного вознаграждения в соответствии с условиями Программы отложенного вознаграждения работников Фонда, принимающих риски. Оценка долгосрочного вознаграждения проводится с применением актуарных допущений без признания переоценки в составе прочего совокупного дохода.</p>
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	<p>По состоянию на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам для работников.</p> <p>Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, основанная на принципах паритетного участия Фонда и работника. Обязательства Фонда по данному программе ограничены исключительно фиксируемыми платежами.</p>
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Не применимо.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	По состоянию на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В качестве запасов признаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности фонда либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; – активы, отвечающие критериям признания в составе основных средств, но стоимостью не более 100 000 рублей за единицу (в том числе невозмещаемый НДС). <p>Фонд не пользуется правом включения в состав расходов текущего периода затрат, которые включаются в стоимость запасов, предназначенных для управленческих нужд.</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв - оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что он их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Под вероятным Фондом понимается вероятность 50% и более. - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства <p>При соблюдении условий признания, Фонд признает в бухгалтерском учете и отчетности оценочное обязательство в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Прочие резервы – оценочные обязательства некредитного характера - Оценочные обязательства по выплате вознаграждений, в том числе оценочное обязательство по расходам на проведение аудиторской проверки и актуарному оцениванию, предусмотренные требованиями действующего законодательства (в случае, если соответствующие договоры не были заключены Фондом по состоянию на отчетную дату) и обязательства по выплате вознаграждений управляющей компании; - Оценочные обязательства по налоговым претензиям; - Оценочные обязательства по судебным искам. <p>В случае если какой-либо критерий признания оценочного обязательства не выполняется, данное обязательство считается условным.</p> <p>Первоначальное признание резерва-оценочного обязательства отражается в составе расходов, связанных с обеспечением деятельности отчета о финансовых результатах Фонда.</p> <p>Резерв – оценочное обязательство пересматривается Фондом ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала на основании справок-расчетов оценочных обязательств, составляемых ответственными лицами совместно с бухгалтерией Фонда.</p> <p>Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.</p>
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается фондом по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета 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	<p>Договор аренды признается краткосрочным, если срок аренды составляет менее 12 месяцев.</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Фонд при заключении договора аренды определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:</p> <p>(а) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и</p> <p>(б) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.</p> <p>Фонд классифицирует базовый актив в качестве актива с низкой стоимостью при условии:</p> <ul style="list-style-type: none"> – арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ, и – базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними, и – стоимость нового базового актива не превышает 5.000 долларов США по курсу на дату вступления в силу договора аренды.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой Фонд не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Не применимо
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года.</p> <p>Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчёта об изменениях собственного капитала.</p>

В данном примечании Фондом раскрыты ключевые принципы учетной политики, примененные для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 30 сентября 2022 года и за период, закончившийся на указанную дату.

В Примечаниях к настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	599 600	45 114
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	599 600	3 457 862
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	681 926	1 722 113
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	1 881 126	5 225 089

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

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

Таблица 5.1 – НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	342 374	40 824
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	199 300	105 614
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	52 742	935 182
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	594 416	1 081 620

Таблица 5.1 – ОПС: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	256 544	3 897
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	3 279 935
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	629 185	786 931
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	885 729	4 070 763

Таблица 5.1 – ССФ: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	681	393
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	400 300	72 313
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	400 981	72 706

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 881 126	5 225 089
2	Банковские овердрафты (Примечание 23 к настоящей отчетности)	-	-
3	Прочее	-	-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 881 126	5 225 089

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

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

По состоянию на 30 сентября 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	17 817 801	-	17 817 801	-	17 817 801
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	17 817 801	-	17 817 801	-	17 817 801

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	10 586 385	-	10 586 385	-	10 586 385
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	10 586 385	-	10 586 385	-	10 586 385

6.1.2. По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года у негосударственного пенсионного фонда отсутствовали обеспеченные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 30 сентября 2022 г. у Фонда отсутствовали депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах по виду деятельности НПО.

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	936 334	-	936 334	-	936 334
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	936 334	-	936 334	-	936 334

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

По состоянию на 30 сентября 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 260	-	2 260	-	2 260
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	2 260	-	2 260	-	2 260

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	421 786	-	421 786	-	421 786
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
	Итого	421 786	-	421 786	-	421 786

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 30 сентября 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	17 815 541	-	17 815 541	-	17 815 541
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	17 815 541	-	17 815 541	-	17 815 541

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	9 228 265	-	9 228 265	-	9 228 265
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	9 228 265	-	9 228 265	-	9 228 265

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты, в том числе:	3.8%-4.7%	Октябрь 2022	5.12%-7.80%	январь 2022
3	Субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	293 485 063	323 144 262
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	293 485 063	323 144 262

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	46 275 038	43 095 825
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	46 275 038	43 095 825

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	247 210 025	280 048 437
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	247 210 025	280 048 437

Таблица 7.2: Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	70 938 124	79 335 982
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 277 693	11 160 902
3	некредитных финансовых организаций	56 696 772	2 750 803
4	нефинансовых организаций	7 963 659	65 424 277
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	222 546 939	243 808 280
6	Правительства Российской Федерации	138 301 696	139 357 815
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 043 712	7 242 671
8	иностраных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 432 178	23 893 443
10	некредитных финансовых организаций	-	9 313 198
11	нефинансовых организаций	66 769 353	64 001 153
12	Итого	293 485 063	323 144 262

По состоянию на 30 сентября 2022 года и на 31 декабря 2021 г. в составе строки «Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций» числятся вложения в паи биржевого паевого инвестиционного фонда инвестирующего в акции, входящие в состав «Индекс МосБиржи – РСПП Вектор устойчивого развития российских эмитентов, полной доходности».

Балансовая стоимость вложения по состоянию на 30 сентября 2022 года составляет 615 123 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 1 002 554 тыс. руб.).

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. в портфеле Фонда отсутствовали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 сентября 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	265 713 077	-	265 713 077	-	265 713 077
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 448 967	-	10 448 967	-	10 448 967
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 672 945	-	2 672 945	-	2 672 945
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	178 254 308	-	178 254 308	-	178 254 308
7	Итого	457 089 297	-	457 089 297	-	457 089 297

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	245 902 691	-	245 902 691	-	245 902 691
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 655 873	-	10 655 873	-	10 655 873
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 321	-	2 695 321	-	2 695 321
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	14 077 753	-	14 077 753	-	14 077 753
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	159 483 111	-	159 483 111	-	159 483 111
7	Итого	432 814 749	-	432 814 749	-	432 814 749

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 9.1-НПО: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 сентября 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	17 455 090	-	17 455 090	-	17 455 090
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 725 418	-	1 725 418	-	1 725 418
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	14 565 158	-	14 565 158	-	14 565 158
7	Итого	33 745 666	-	33 745 666	-	33 745 666

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	16 498 888	-	16 498 888	-	16 498 888
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 720 411	-	1 720 411	-	1 720 411
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	344 433	-	344 433	-	344 433
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	10 893 176	-	10 893 176	-	10 893 176
7	Итого	29 456 908	-	29 456 908	-	29 456 908

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 9.1-ОПС: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 сентября 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	248 257 987	-	248 257 987	-	248 257 987
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	8 723 549	-	8 723 549	-	8 723 549
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 672 945	-	2 672 945	-	2 672 945
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	163 689 150	-	163 689 150	-	163 689 150
7	Итого	423 343 631	-	423 343 631	-	423 343 631

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	229 403 803	-	229 403 803	-	229 403 803
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	8 935 462	-	8 935 462	-	8 935 462
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 321	-	2 695 321	-	2 695 321
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	13 733 320	-	13 733 320	-	13 733 320
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	148 589 935	-	148 589 935	-	148 589 935
7	Итого	403 357 841	-	403 357 841	-	403 357 841

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 10. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность

Таблица 10.1: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 30 сентября 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 043 937	-	2 043 937	-	2 043 937
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	3 542 139	-	3 542 139	-	3 542 139
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	5 586 076	-	5 586 076	-	5 586 076

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 074 950	-	2 074 950	-	2 074 950
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	7 809 285	-	7 809 285	-	7 809 285
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	265 157	-	265 157	-	265 157
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	10	-	10	-	10
10	Итого	10 149 402	-	10 149 402	-	10 149 402

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, 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 30 сентября 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	1 223 834	-	1 223 834	-	1 223 834
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	1 223 834	-	1 223 834	-	1 223 834

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	1 781 308	-	1 781 308	-	1 781 308
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	16 666	-	16 666	-	16 666
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	1 797 974	-	1 797 974	-	1 797 974

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 30 сентября 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 043 937	-	2 043 937	-	2 043 937
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	2 318 305	-	2 318 305	-	2 318 305
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	4 362 242	-	4 362 242	-	4 362 242

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 074 950	-	2 074 950	-	2 074 950
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	6 027 977	-	6 027 977	-	6 027 977
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	248 491	-	248 491	-	248 491
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	8 351 418	-	8 351 418	-	8 351 418

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 30 сентября 2022 г.

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 30 сентября 2022 года балансовая стоимость инвестиций в дочерние предприятия составляла 0 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 2 532 254 тыс. руб.).

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

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

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

Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.1: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 619	-	2 619	713	-	713
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	139	-	139	554	-	554
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	68 335	-	68 335	53 357	-	53 357
7	Запасы	907	-	907	2 181	-	2 181
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	58	-	58	3 011	-	3 011
10	Итого	72 058	-	72 058	59 816	-	59 816

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 20.1-НПО: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 337	-	2 337	431	-	431
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-
7	Запасы	-	-	-	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	5	-	5	558	-	558
10	Итого	2 342	-	2 342	989	-	989

Таблица 20.1-ССФ: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	282	-	282	282	-	282
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	139	-	139	554	-	554
5	Налог на добавленную	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
	стоимость, уплаченный						
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	68 335	-	68 335	53 357	-	53 357
7	Запасы	907	-	907	2 181	-	2 181
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	53	-	53	2 453	-	2 453
10	Итого	69 716	-	69 716	58 827	-	58 827

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	Прочее	Итого
1	2	8	9
1	Резерв под обесценение на 1 января 2021 г.	3 930	3 930
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(3 930)	(3 930)
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2021 г.	-	-
5.1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
7	Резерв под обесценение на 30 сентября 2022 г.	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, 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 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	20 364	13 436
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	35 086	29 247
3	Итого	55 450	42 683

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

Таблица 25.2: Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-
2	Кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-
3	Кредиторская задолженность по выплатам	20 364	13 436
4	Кредиторская задолженность перед агентами	-	-
5	Прочая кредиторская задолженность	-	-
6	Итого	20 364	13 436

Таблица 25.3: Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	535
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 228	761
3	Кредиторская задолженность перед агентами	33 858	27 951
4	Прочая кредиторская задолженность	-	-
5	Итого	35 086	29 247

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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	667 312 720	638 534 281
2	Пенсионные взносы	1 533 976	824 139
3	Пенсионные выплаты	(7 291 474)	(4 122 948)
4	Распределение результата инвестирования	-	-
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	(679 576)	(1 166 758)
13	Итоговое изменение обязательств	(6 437 074)	(4 465 567)
14	Обязательства на конец отчетного периода	660 875 646	634 068 714

26.1.1. 26.1.1 Если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 1,85%, то дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 30.09.2022 года составит 36 467 106 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г. в том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 1,78%, то дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения составил 7 168 140 тыс. руб.). Расчет проведен в условиях фиксации (неизменности) остальных актуарных предположений, в том числе актуарной нормы доходности.

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

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

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	8,79%	10	11,22%	20	11,33%
1	9,63%	11	11,26%	21	11,33%
2	10,53%	12	11,30%	22	11,33%
3	11,09%	13	11,32%	23	11,33%
4	11,38%	14	11,34%	24	11,33%
5	11,46%	15	11,34%	25	11,33%
6	11,39%	16	11,34%	26	11,33%
7	11,29%	17	11,34%	27	11,33%
8	11,21%	18	11,34%	28	11,33%
9	11,20%	19	11,34%	29	11,33%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей, равные 11,33 %.

Показатели смертности: используются 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: 1.064.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Прочие предположения: на 2022 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета застрахованного лица принимается равной 123.01 руб. На последующие годы ожидаемое изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году определяется с учетом прогноза темпа инфляции и на основании данных, разработанных Минэкономразвития России "Основные параметры сценарных условий прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов" (в 2023 прогнозном году на 6,1% далее на 4% ежегодно).

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
15	0.001	0.001
14	0.001	0.001
13	0.002	0.002
12	0.002	0.002
11	0.002	0.002
10	0.002	0.002
9	0.003	0.003
8	0.005	0.005
7	0.003	0.003
6	0.003	0.003
5	0.003	0.003
4	0.003	0.003
3	0.004	0.004
2	0.009	0.009
1	0.017	0.017

При сроке действия пенсионного договора 15 лет и более актуарное предположение о вероятности расторжения договора об обязательном пенсионном страховании – 0.001.

Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	4 833 361	4 525 460
2	Пенсионные взносы	12 690	10 253
3	Пенсионные выплаты	(279 869)	(257 327)
4	Распределение результата размещения	-	-
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Изменение вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	329 309	414 894
12.1	Прочее	102 959	(36 757)
13	Итоговое изменение обязательств	165 089	131 063
14	Обязательства на конец отчетного периода	4 998 450	4 656 523

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	8,79%	10	11,22%	20	11,33%
1	9,63%	11	11,26%	21	11,33%
2	10,53%	12	11,30%	22	11,33%
3	11,09%	13	11,32%	23	11,33%
4	11,38%	14	11,34%	24	11,33%
5	11,46%	15	11,34%	25	11,33%
6	11,39%	16	11,34%	26	11,33%
7	11,29%	17	11,34%	27	11,33%
8	11,21%	18	11,34%	28	11,33%
9	11,20%	19	11,34%	29	11,33%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 11,33%.

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

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров НПО, заключенных по пенсионной схеме «С установленными размерами взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет» равен 1.0723.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров НПО, заключенных по иным пенсионным схемам равен 1.0360.

Прочие предположения:

На 2022 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета участника принимается равной 232.71 руб.

На 2023 и последующие годы ожидаемое изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году определяется с учетом прогноза темпа инфляции и на основании данных, разработанных Минэкономразвития России "Основные параметры сценарных условий прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов" (в 2023 прогнозном году на 6,1% далее на 4% ежегодно).

В предположениях были использованы данные о расторжении договоров негосударственного пенсионного обеспечения в 2019 - 2021 годах. Среднее значение вероятностей расторжения 0.0273.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	68 712 523	48 479 277
2	Пенсионные взносы	9 276 472	16 464 570
3	Пенсионные выплаты	(2 708 828)	(1 838 332)
4	Распределение результата размещения	-	-
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	(329 308)	(414 894)
12.1	Прочее	(190 767)	(48 745)
13	Итоговое изменение обязательств	6 047 569	14 162 599
14	Обязательства на конец отчетного периода	74 760 092	62 641 876

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

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

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	8,79%	10	11,22%	20	11,33%
1	9,63%	11	11,26%	21	11,33%
2	10,53%	12	11,30%	22	11,33%
3	11,09%	13	11,32%	23	11,33%
4	11,38%	14	11,34%	24	11,33%
5	11,46%	15	11,34%	25	11,33%
6	11,39%	16	11,34%	26	11,33%
7	11,29%	17	11,34%	27	11,33%
8	11,21%	18	11,34%	28	11,33%
9	11,20%	19	11,34%	29	11,33%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 8,84%

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

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров НПО, заключенных по пенсионной схеме «С установленными размерами взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет» равен 1.0723.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров НПО, заключенных по иным пенсионным схемам равен 1.0360.

Прочие предположения:

На 2022 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета участника принимается равной 232.71 руб.

На 2023 и последующие годы ожидаемое изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году определяется с учетом прогноза темпа инфляции и на основании данных, разработанных Минэкономразвития России "Основные параметры сценарных условий прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов" (в 2023 прогнозном году на 6,1% далее на 4% ежегодно).

В предположениях были использованы данные о расторжении договоров негосударственного пенсионного обеспечения в 2019 - 2021 годах. Среднее значение вероятностей расторжения 0.0273.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, 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 2021 г.	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	131 781	131 781
3	Использование резервов	-	-	(7 776)	(7 776)
6	Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 г.	-	-	124 005	124 005
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-
8	Создание резервов	-	-	-	-
9	Использование резервов	-	-	-	-
10	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	-	-	-	-

Прочие резервы – оценочные обязательства за 9 месяцев 2022 года и 9 месяцев 2021 года представляют собой обязательства по гарантийным взносам в Агентство по страхованию вкладов в сумме 124 667 тыс. руб. и 124 005 тыс. руб., соответственно.

Примечание 31. Прочие обязательства

Таблица 31.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
3	Расчеты с персоналом	102 207	60 457
4	Расчеты по социальному страхованию	26 139	44 710
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	73 657	71 991
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 908	1 554
8	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
9	Инструменты хеджирования	-	-
10	Расчеты с прочими кредиторами, в том числе:	1 139	166 815
10.1	Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	166 283
11	Прочее	75 324	588 795
12	Итого	283 374	934 322

По состоянию на 30 сентября 2022 года по строке «Прочее» Фондом отражена кредиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию по договорам доверительного управления в сумме 75 324 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 588 795 тыс. руб.).

Примечание 32. Капитал

Таблица 32.1: Акционерный капитал

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
6	Эмиссия	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	На 30 сентября 2022 года	150 000	1	-	150 000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 30 сентября 2022 года составляет 150 000 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 30 сентября 2022 года и на 31 декабря 2021 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

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

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

32.1.4. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость - 0 рублей за одну акцию.

32.1.8. Порядком ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями отраслевых стандартов предусмотрено отражение в составе нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) корректировок обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения на размер сформированных в соответствии с требованиями законодательства о негосударственных пенсионных фондах резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва. Доходы и расходы, полученные по результатам корректировок резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва, не учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда.

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Резерв по обязательному пенсионному страхованию	22 810 488	22 128 767
2	Страховой резерв	2 742 895	2 656 086
3	Итого	25 554 383	24 784 853

Примечание 33. Управление капиталом

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

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

33.3. На 30 сентября 2022 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 17 735 257 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 3 162 831 тыс. руб.).

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

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

Таблица 34.1: Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	592 881	545 271
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	941 095	278 868
3	Итого	1 533 976	824 139

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	67 559	67 362
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	105	1 968
3	Итого	67 664	69 330

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.

Таблица 34.2: Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	12 690	10 253
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	9 276 472	16 464 570
3	Итого	9 289 162	16 474 823

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	3 869	3 509
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 650 847	3 414 857
3	Итого	3 654 716	3 418 366

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

- Пенсионная схема № 2 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете. Выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение установленного ряда лет».
- Пенсионная схема № 3 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии до исчерпания всей накопленной суммы в течение 10 лет».
- Пенсионная схема № 4 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии до исчерпания всей накопленной суммы в течение 15 лет».
- Пенсионная схема № 5 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием – ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии».
- Пенсионная схема № 6 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет».
- Пенсионная схема № 7 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет».
- Пенсионная схема № 8 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером выплат – выплата единовременной оговоренной суммы по достижении пенсионного возраста и в дальнейшем пожизненная выплата пенсии ежемесячно».

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**АО «НПФ СБЕРБАНКА»****на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату****в тыс. российских рублей, если не указано иное**

- 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»;
- 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 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)»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантия будущего (10)»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Двойная выгода (ИПП СБ) С»;

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

на 30 сентября 2022 г. и за период, 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 «Двойная выгода (ИПП 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 «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 «Двойная выгода (КПП СБ) П»;
- 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;
- 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 3.0.1» срок выплат 15 лет;

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

на 30 сентября 2022 г. и за период, 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 «Универсальный - 6с»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «ИПП в рамках КПП ДЗО»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Умный соцпакет (КПП)»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Умный соцпакет 40% (КПП)»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный ФЛ».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный Мах ДС»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «ИПП Внешние партнеры 1»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Золотые руки».

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 3.0.1», «Целевой 3.1», «Целевой 3.2», «Целевой 3.2.1», «Ваше будущее», «Ваше будущее+», «Большой старт», «Активный капитал 5», «Активный капитал 10», «Активный капитал 15», «Активный капитал 20», «Двойная выгода (ИПП СБ)», «Двойная выгода (ИПП СБ) С», «Двойная выгода (ИПП СБ) С V2», «Базовый капитал», «Наше наследие», «Паритет», «Паритет 2.0», «Паритет v2 (КПП)», «Социальная», «Универсальный Мах», «Я наставник», «Универсальный - 6с», «ИПП в рамках КПП ДЗО», «Золотые руки», «ИПП Внешние партнеры 1», «Умный соцпакет (КПП)», «Умный соцпакет 40% (КПП)», «Универсальный ФЛ», «Универсальный Мах ДС». Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукты «Гарантированный:10 лет», «Гарантированный:15 лет», «Гарантия будущего (10)», «КПП Автоматическая» фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами № 31, 32п, «Двойная выгода (КПП СБ)», «Двойная выгода (КПП СБ) С V2»; «Двойная выгода (КПП СБ) П»; негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

34.2.5. Подробное описание видов пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров Фонда от 27 февраля 2015 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30 сентября 2022 года.

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	3 259	3 405
2	Взносы, полученные от юридических лиц	9 431	6 848
3	Итого	12 690	10 253

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	1 133	1 186
2	Взносы, полученные от юридических лиц	2 736	2 323
3	Итого	3 869	3 509

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	8 140 303	15 807 466
2	Взносы, полученные от юридических лиц	1 136 169	657 104
3	Итого	9 276 472	16 464 570

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	3 178 766	3 274 947
2	Взносы, полученные от юридических лиц	472 081	139 910
3	Итого	3 650 847	3 414 857

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

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	ПАО Сбербанк	1	1
2	Сотрудники ПАО Сбербанк	42 381	37 998

За период, закончившийся 30 сентября 2022 года, на долю 1 действующего договора с учредителями приходится 797 857 тыс. руб. взносов или 69,65 % от общей суммы взносов работодателей (31 декабря 2021 года: 1 договор, 1 337 227 тысячи рублей взносов или 70.21% от общей суммы взносов работодателей).

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

Таблица 35.1: Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	174 840	138 897
2	Срочные пенсионные выплаты	68 409	50 157
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	750 300	780 299
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	1 161 475	1 008 277
5	Единовременная выплата пенсии	5 136 450	2 145 318
6	Итого	7 291 474	4 122 948

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	67 038	50 101
2	Срочные пенсионные выплаты	26 105	18 474

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	3 733	3 423
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	374 301	383 089
5	Единовременная выплата пенсии	2 265 923	875 249
6	Итого	2 737 100	1 330 336

Средний размер накопительной пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в сентябре 2022 года составлял 1 тыс. руб. (в сентябре 2021 года: 1 тыс. руб.).

Таблица 35.2: Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	279 869	257 327
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 708 828	1 838 332
3	Итого	2 988 697	2 095 659

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	102 418	90 751
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 037 053	547 492
3	Итого	1 139 471	638 243

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в сентябре 2022 года составлял 2,6 тыс. руб. (в сентябре 2021 года: 3 тыс. руб.).

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	278 282	255 827
2	Выкупные суммы	1 587	1 500
3	Итого	279 869	257 327

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	101 552	89 809
2	Выкупные суммы	866	942
3	Итого	102 418	90 751

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	355 415	290 857
2	Выкупные суммы	2 353 414	1 547 475
3	Итого	2 708 828	1 838 332

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	137 338	113 693
2	Выкупные суммы	899 715	433 799
3	Итого	1 037 053	547 492

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	165 089	131 063
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 047 569	14 162 599
3	Итого	6 212 658	14 293 662

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	30 871	35 798
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 463 388	2 712 739
3	Итого	2 494 259	2 748 537

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	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	230 672	665 496
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	-	-
3	Расходы на рекламу	-	-
4	Андеррайтинговые расходы	-	-
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
6	Итого	230 672	665 496

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	100 737	107 106
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	-	-
3	Расходы на рекламу	-	-
4	Андеррайтинговые расходы	-	-
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
6	Итого	100 737	107 106

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года у Фонда отсутствуют отложенные аквизиционные расходы.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

За 9 месяцев 2022 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(2 806)	(49 090 999)	-	(49 093 805)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(2 806)	(49 090 999)	-	(49 093 805)
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	(2 806)	(49 090 999)	-	(49 093 805)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

За период с 1 июля по 30 сентября 2022 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	-	(18 693 067)	-	(18 693 067)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	(18 693 067)	-	(18 693 067)
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	-	(18 693 067)	-	(18 693 067)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

За 9 месяцев 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(52 075)	1 450 289	-	1 398 214
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(52 075)	1 450 289	-	1 398 214
2.1	прочие долевыми финансовыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	(52 075)	1 450 289	-	1 398 214

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

За период с 1 июля по 30 сентября 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	23	455 213	-	455 236
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	23	455 213	-	455 236
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	23	455 213	-	455 236

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	42 151 082	36 632 333
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11 317 038	11 763 960
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	28 087 772	24 028 585
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 208 197	509 879
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	538 075	329 909
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	42 151 082	36 632 333

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	14 020 145	11 281 818
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 494 996	3 887 275
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	9 474 721	7 099 848
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 007 340	180 502
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	43 088	114 193
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	14 020 145	11 281 818

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	2 665 248	3 682 585
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	-
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5.1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	(1 333 690)	-
6	Прочее	6	-
7	Итого	1 331 564	3 682 585

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	1 040 051	1 927 593
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	-
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5.1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
6	Прочее	6	-
7	Итого	1 040 057	1 927 593

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	520 949	526 197
2	Представительские расходы	399	214
3	Амортизация основных средств	50 899	48 586
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	38 982	30 455
5	Вознаграждение управляющей компании	155 181	299 902
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	34 219	19 793
7	Расходы по аренде	27 592	31 888
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	6 458	7 297
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	136 712	165 247
10	Расходы по страхованию	63	77
11	Реклама и маркетинг	4 083	6 375
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	82 946	175 310
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные расходы	13 169	9 508
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	-
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	475	391
17	Расходы на доставку пенсий	3 797	4 646
18	Командировочные расходы	337	179
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	98 394	103 310
20	Неустойки, штрафы, пени	278	147
21	Прочее	69 682	60 058
22	Итого	1 244 615	1 489 580

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	186 661	185 983
2	Представительские расходы	115	61
3	Амортизация основных средств	16 315	16 898
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	13 998	10 364
5	Вознаграждение управляющей компании	75 003	114 467
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	11 981	337
7	Расходы по аренде	7328	10 661
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 567	1 842
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	31 051	51 171
10	Расходы по страхованию	21	25
11	Реклама и маркетинг	1 989	1 472
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	32 782	29 859
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные расходы	2 346	(20 238)
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	-	(1 011)
17	Расходы на доставку пенсий	581	3 518
18	Командировочные расходы	61	140
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	37 424	29 747
20	Неустойки, штрафы, пени	103	28

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
21	Прочее	35 358	24 643
22	Итого	455 682	459 967

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 12 849 тыс. руб. (9 месяцев 2021 года: 94 509 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 3 842 тыс. руб. (9 месяцев 2021 года: 4 226 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 4 434,6 тыс. руб. (9 месяцев 2021 года: 0 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 92 899 тыс. руб. (9 месяцев 2021 года: 98 369 тыс. руб.).

Расходы по аренде за 9 месяцев 2022 года включают в себя сумму расходов по договорам аренды с низкой стоимостью в размере 1 369 тыс. руб. (9 месяцев 2021 года: 2 531 тыс. руб.) и суммы расхода, относящегося к краткосрочным договорам аренды, в размере 26 223 тыс. руб. (9 месяцев 2021 года: 29 357 тыс. руб.).

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Таблица 46.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	3 931
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	11	7
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	-	-
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	-
8	Прочие доходы	16 042	442
9	Итого	16 053	4 380

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	651
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	4	2
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	-	-
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	-
8	Прочие доходы	1 640	442
9	Итого	1 644	1 095

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 46.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	623	1 055
4	Прочие расходы	58 142	63 406
5	Итого	58 765	64 461

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	-	1 055
4	Прочие расходы	21 279	27 263
5	Итого	21 279	28 318

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	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	402 623	98 150
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(41 090)	(58 251)
3	Итого, в том числе:	361 533	39 899
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	361 533	39 899

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	227 632	206 801
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(7 900)	(994)
3	Итого, в том числе:	219 731	205 807
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	219 731	205 807

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

47.3.3. Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2022 и 2021 годы отражаются по ставке 20 процентов, за исключением доходов по определенным долговым ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 процентов (31 декабря 2021 года: 15 процентов).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 51. Управление рисками

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

Основные категории рисков включают в себя:

Категория рисков	Определение категории рисков
Кредитный риск	Риск уменьшения стоимости активов Фонда в связи с неисполнением обязательств по уплате процентов и основной суммы эмитентами, банками, в долговые обязательства которых размещены активы Фонда.
Рыночный риск	Риск 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, 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 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	на 30 сентября 2022 года			на 31 декабря 2021 года		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	- 1%	-	-	-	-	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	-	-	-	-	-	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	- 1%	-	-	-	-	-	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	+ 1%	-	-	-	-	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	- 10%	-	-	-	-	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	-	-	-	-	-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	660 875 646	667 312 720
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	-	-
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	1,52%	0,55%

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	8 152 097	8 330 636
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	4 190 462	4 006 127
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	4 089 270	3 647 589
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	3 464 915	3 127 165
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	7 554 676	6 570 524
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 574 680	1 183 761
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	152 442	147 577
8	Женщины в возрасте до 39 лет	7 300 806	8 171 656
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	6 206 156	6 091 429
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	7 975 287	7 776 572
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	8 246 670	7 312 911
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	13 031 345	11 243 493
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	6 431 630	4 938 901
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	299 506	256 536
15	Итого обязательства по мужчинам	29 178 541	27 013 379
16	Итого обязательства по женщинам	49 491 401	45 791 498
17	Итого обязательства	78 669 942	72 804 877

В таблице на 30 сентября 2022 года не учтены обязательства по солидарным пенсионным счетам и не подтвержденным пенсионным взносам в размере 1 088 600 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 741 007 тыс. руб.).

Таблица 51.4: Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	150 637 369	167 147 459
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	68 519 659	66 930 334
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	58 422 141	53 881 610
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	8 592 540	1 760 835
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	970 972	875 141
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	13 568	12 104
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	2 134	2 299
8	Женщины в возрасте до 39 лет	94 570 201	111 285 842
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	83 924 163	86 278 490
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	97 263 215	96 251 037
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	87 162 547	80 765 282
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	10 716 799	2 077 494
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	77 173	41 869
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	3 165	2 924
15	Итого обязательства по мужчинам	287 158 383	290 609 782
16	Итого обязательства по женщинам	373 717 263	376 702 938
17	Итого обязательства	660 875 646	667 312 720

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПО СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

На 30 сентября 2022 года:

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе	1 879 445	438	-	-	1 243
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	599 600	-	-	-	-
3	расчетные счета	599 600	-	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	680 245	438	-	-	1 243
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе	17 815 541	2 260	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 815 541	2 260	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	640 165 023	38 270 803	1 200 411	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе	206 553 279	14 793 250	1 200 411	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	138 301 696	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 233 505	2 609 796	1 200 411	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 232 129	200 049	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	8 717 351	157 462	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	46 068 598	11 825 942	-	-	-
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	433 611 744	23 477 553	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	265 713 077	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 455 968	7 992 999	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 672 945	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	10 793 904	3 439 478	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	151 975 850	12 045 076	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе	-	-	-	-	1
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	1
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе	3 542 139	2 043 937	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	-	2 043 937	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	3 542 139	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2021 года:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 321	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	10 694 203	3 383 550	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	143 301 094	11 978 423	-	-	4 203 594
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	7 809 285	2 340 107	-	-	10
36	долговые ценные бумаги	-	2 074 950	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	7 809 285	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	265 157	-	-	10
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

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 Вaa3 (BBB-) до Aaa (AAA)
- 2) Рейтинг В: от Ba3 (BB -) до Вaa3 (BBB-) (не включая)
- 3) Рейтинг С: от В3 (B-) до Ba3 (BB-) (не включая)
- 4) Рейтинг D: эмитенты с рейтингами ниже В3 (B -)

В связи со сложной геополитической обстановкой Фонд при определении кредитного качества финансовых активов по состоянию на 30 сентября 2022 года использовал рейтинги, присвоенные выпускам и эмитентам российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА/АКРА), в соответствии со следующей классификацией:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

На 30 сентября 2022 года:

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 575	7 367	6 097	16 039
2.1	обязательства по договорам аренды	2 575	7 367	6 097	16 039
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	55 450	-	-	55 450
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	189 404	-	-	189 404
7	Итого обязательств	247 429	7 367	6 097	260 893

На 31 декабря 2021 года:

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

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

На 30 сентября 2022 года:

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 881 126	-	-	1 881 126
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 817 801	-	-	17 817 801
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, в том числе:	293 485 063	-	-	293 485 063
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	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе	25 616 575	21 036 801	410 435 921	457 089 297
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 542 139	2 043 937	-	5 586 076
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	1	-	-	1
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	342 342 706	23 080 738	410 435 921	775 859 365
Раздел 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	2 537	6 004	5 706	14 247
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	55 450	-	-	55 450
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	120 923	-	-	120 923
24	Итого обязательств	178 910	6 004	5 706	190 620
25	Разрыв ликвидности	342 164	23 074 734	410 430 215	775 668 745

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 225 089	-	-	5 225 089
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 586 385	-	-	10 586 385
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, в том числе:	323 144 262	-	-	323 144 262
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе	4 511 664	26 315 014	401 988 071	432 814 749
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 149 372	2 000 030	-	10 149 402
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	2 532 254	2 532 254
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого активов	351 616 772	28 315 044	404 520 325	784 452 141
Раздел 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	2 301	6 863	7 734	16 898
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	42 683	-	-	42 683
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	4 439 042	3 968 844	658 904 834	667 312 720
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	101 736	305 209	4 426 416	4 833 361
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 199 478	3 598 433	63 914 612	68 712 523

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	588 795	-	-	588 795
24	Итого обязательств	6 374 035	7 879 349	727 253 596	741 506 980
25	Разрыв ликвидности	345 242 737	20 435 695	(322 733 271)	42 945 161

51.14 По состоянию на 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. все финансовые активы и обязательства Фонда были номинированы в российских рублях.

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

На 30 сентября 2022 года:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	300	570 616	(1 406 475)
2	Рубль	(300)	(570 616)	1 406 475

На 30 сентября 2021 года:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	140	426 655	(740 002)
2	Рубль	(140)	(426 655)	740 002

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%.

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года отражена в том числе оценка чувствительности облигаций с индексируемым по инфляции номиналом к изменению процентных ставок с учетом скорректированной модифицированной дюрации, рассчитанной в предположении о неизменном номинале, и коэффициента бета равного 0.5. Данный коэффициент был получен на основе регрессионного анализа изменения доходностей указанных облигаций и облигаций федерального займа с постоянным купоном с аналогичным (или близким) сроком погашения, что согласуется с наблюдаемыми данными по чувствительности данных облигаций, с учетом корректировки на основании экспертной консервативной оценки риска.

Если бы на 30 сентября 2022 года процентные ставки в рублях были на 300 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 11 150 007 тыс. руб. больше/меньше, в результате более высокой/низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и более низких/высоких процентных доходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 30 сентября 2021 года процентные ставки в рублях были на 140 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 740 025 тыс. руб. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	30 сентября 2022 г.		30 сентября 2021 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	-34%	(2 691 038)	-	(3 412 425)	-
2	ИМОЕХ	34%	2 691 038	-	3 412 425	-
3	ИМОЕХ	-30%	-	-	(3 010 963)	-
4	ИМОЕХ	30%	-	-	3 010 963	-

В таблице по строкам 1 и 2 отражено влияние на прибыль до налогообложения за 2021 год на основании процента изменений допущений, определенного на 2022 финансовый год.

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

Примечание 53. Условные обязательства

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Изменения отдельных положений отраслевого законодательства могут быть не гармонизированы с положениями российского налогового законодательства, в том числе, в отношении 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 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и что позиция Фонда в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года:

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	234 423 582	59 061 481	-	293 485 063
2	финансовые активы, в том числе	234 423 582	59 061 481	-	293 485 063
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	234 423 582	59 061 481	-	293 485 063
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	234 423 582	59 061 481	-	293 485 063
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 277 693	-	-	6 277 693
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 605 354	-	-	1 605 354
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	63 055	-	-	63 055 077
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	138 301 696	-	-	138 301 696
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 475 896	4 567 816	-	7 043 712
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 042 450	5 389 728	-	10 432 178
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	363 347	8 511 466	-	8 874 813
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	17 302 069	40 592 471	-	57 894 540

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

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

55.1.1 Инвестиции в долговые инструменты на общую сумму 16 462 155 тыс.руб. (2021 год: 8 947 522 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 9 месяцев 2022 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 30 сентября 2022 года как финансовые инструменты уровня 2.

В течение 9 месяцев 2022 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках, и инвестиции в долговые инструменты на общую сумму 5 265 326 тыс. руб. (2021 год: 15 663 219 тысяч рублей) были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на 30 сентября 2022 года как финансовые инструменты уровня 1.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года для оценки справедливой стоимости уровня 2 Фонд использовал котировки неактивного рынка для финансовых активов, котировки на аналогичные активы на активном рынке и модель дисконтированных денежных потоков по ставке дисконтирования, рассчитанной с применением безрисковой кривой, скорректированной на наблюдаемое значение кредитного спреда.

По состоянию на 30 сентября 2022 года:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	59 061 481	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе	59 061 481	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	59 061 481	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	59 061 481	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 567 816	Котировка ценового центра НРДДСФ по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	От 10,69 до 11,69	+90/-90 б.п.	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 389 728	DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 9,36% до 10,84%	+75 / -75 б.п. +90 / -90 б.п.	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	8 511 466	Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала) Котировка ценового центра НРД	Наблюдаемые рыночные данные	98,49% - от 9,37% до 10,26%	-	- - +75 / -75 б.п.
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	40 592 471	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 95,33% до 99,97% - от 9,37% до 11,7%	-	- - +75 / -75 б.п. +90 / -90 б.п.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	47 412 326	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе	47 412 326	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	47 412 326	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	47 412 326	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 002 554	Изменение показателей биржевого индекса	Индекс МосБиржи - РСПП Вектор устойчивого развития (MRSV)	2 972	+28% -28%	+276 360 -276 360
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 870 159	Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 8,39% до 8,41%	+79 / -79 б.п.	+3 133 -3 031
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	532 799	DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 8,01% до 8,17%	+56 / -56 б.п.	+2 349 -2 326

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	8 646 100	Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала) Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 99,02% до 101,49% - от 8,15% до 8,4%	- - +56 / -56 б.п. +79 / -79 б.п.	- - +40 410 -39 645
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	34 360 714	Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала) Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 97,01% до 99,9% - от 7,64% до 8,43%	- - +56 / -56 б.п. +79 / -79 б.п.	- - +194 094 -189 104

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	266 232 019	194 472 011	1	460 704 032	482 374 302
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 881 126	-	1 881 126	1 881 126
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	599 600	-	599 600	599 600
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	599 600	-	599 600	599 600
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	681 927	-	681 927	681 927
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	17 817 801	-	17 817 801	17 817 801
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	17 817 801	-	17 817 801	17 817 801
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	262 411 052	172 734 802	-	435 145 854	457 089 297
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	252 337 412	-	-	252 337 412	265 713 077
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 016 318	6 477 322	-	9 493 640	10 448 967
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 931 920	629 117	-	2 561 037	2 672 945
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	3 287 028	9 797 231	-	13 084 259	14 233 382
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 838 374	155 831 133	-	157 669 507	164 020 927
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	2 038 281	-	2 038 281	2 043 937
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
22	займы, выданные	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
23	сделки обратного репо	3 820 967	-	-	3 820 967	3 542 139
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	-	-	-
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва	-	-	1	1	1
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
46	прочие активы, за минусом резерва	-	-	1	1	1
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	740 703 885	740 703 885	740 703 885
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	14 247	14 247	14 247
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	-	-	14 247	14 247	14 247
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
55	сделки репо	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	55 450	55 450	55 450
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	20 364	20 364	20 364
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 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	20 364	20 364	20 364
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	35 086	35 086	35 086
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	1 228	1 228	1 228
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	33 858	33 858	33 858
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	660 875 646	660 875 646	660 875 646
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	4 998 450	4 998 450	4 998 450
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	74 760 092	74 760 092	74 760 092
72	прочие обязательства	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПО СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	264 084 805	187 581 418	2 641 869	454 308 092	461 307 879
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	5 225 089	-	5 225 089	5 225 089
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	45 114	-	45 114	45 114
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	3 457 862	-	3 457 862	3 457 862
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1 722 113	-	1 722 113	1 722 113
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	10 586 385	-	10 586 385	10 586 385
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	10 586 385	-	10 586 385	10 586 385
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	255 513 253	169 707 239	-	425 220 492	432 814 749
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	241 326 710	-	-	241 326 710	245 902 691
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	5 957 747	4 044 253	-	10 002 000	10 655 873
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 576 552	-	-	2 576 552	2 695 321
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	13 181 266	-	13 181 266	14 077 753
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 652 244	152 481 720	-	158 133 964	159 483 111
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	8 571 552	2 062 705	10	10 634 267	10 149 402
21	долговые ценные бумаги	-	2 062 705	-	2 062 705	2 074 950
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	8 306 395	-	-	8 306 395	7 809 285
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	265 157	-	10	265 167	265 167

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва	-	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	2 641 859	2 641 859	2 532 254
46	прочие активы, за минусом резерва	-	-	-	-	-
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	573 746 231	573 746 231	741 506 980
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	16 898	16 898	16 898
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	16 898	16 898	16 898
55	сделки репо	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	42 683	42 683	42 683
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	13 436	13 436	13 436
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	13 436	13 436	13 436
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	29 247	29 247	29 247
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	535	535	535

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	761	761	761
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	27 951	27 951	27 951
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	507 737 539	507 737 539	667 312 720
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	3 812 389	3 812 389	4 833 361
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	61 547 927	61 547 927	68 712 523
72	прочие обязательства	-	-	588 795	588 795	588 795

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Таблица 57.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 2022 года:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 879 444	-	-	-	-	1 243	-	1 880 688
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 815 541	-	-	-	-	-	-	17 815 541
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка,	15 720 632	-	-	-	-	-	138 301 696	154 022 328
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	2 023 036	-	-	-	-	-	265 713 077	267 736 113
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	10 769	-	-	-	-	9 584	-	20 353
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	(380)	-	-	-	-	(3 396)	-	(3 776)
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(33 829)	-	-	-	-	-	-	(33 829)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	(3 451)	-	-	(3 451)
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(24 964)	-	-	-	(9 650)	(235 602)	-	(270 216)
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	(30 042)	-	-	-	(16 440)	(4 095)	-	(50 577)

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	255 273	-	-	-	-	4 919	-	260 192
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 555 141	-	-	-	-	-	-	4 555 141
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка,	33 440 198	-	-	-	-	-	139 357 815	172 798 013
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения,	2 054 632	-	-	-	-	-	245 902 691	247 957 323
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	24	-	-	-	-	8 212	-	8 236
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	(174)	-	-	-	-	(6 562)	-	(6 736)
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(27 952)	-	-	-	-	-	-	(27 952)
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	(4 662)	-	-	(4 662)
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(12 135)	-	-	-	(10 355)	(230 230)	-	(252 720)
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	(38 981)	-	-	-	(23 567)	(572 820)	-	(635 368)

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 30 сентября 2022 г. и за период, 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 Российской Федерации. В ходе своей обычной деятельности Фонд осуществляет операции с предприятиями, связанными с Правительством Российской Федерации. Данные операции осуществляются на рыночных условиях и включают в себя размещение денежных средств, депозитов, операции с ценными бумагами и операции негосударственного пенсионного обеспечения.

По состоянию на 30 сентября 2022 года наиболее существенные остатки по операциям с Правительством Российской Федерации включали в себя:

- долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка в размере 138 301 696 тыс. руб. с диапазоном процентных ставок 2,5% -14,73 % и сроком погашения 2022 - 2036 гг.
- долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, удерживаемые до погашения, в размере 265 713 077 тыс. руб. с диапазоном процентных ставок 2,5% -8,5 % и сроком погашения 2022 – 2041 гг.

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года в составе портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, числятся вложения в паи биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов, управляющей компанией которого является компания, входящая в группу материнской компании Фонда. Балансовая стоимость вложения по состоянию на 30 сентября 2022 года составляет 615 123 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 1 002 554 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 контролируемые и дочерними предприятиями. Эти операции включают: операции по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, операции по размещению средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, комиссионное вознаграждение посредникам за заключение договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 57.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 9 месяцев 2022 года:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	797 857	-	-	-	1 350	169 387	-	968 594
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	(230 451)	-	-	-	-	-	-	(230 451)
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	3 738	-	-	-	-	1 282	-	5 020
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	1 770 653	-	-	-	-	-	23 538 407	25 309 061
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Общие и административные расходы	(155 434)	-	-	-	(38 576)	(181 753)	-	(375 763)
14	Процентные расходы	(22)	-	-	-	-	(222)	-	(244)
15	Прочие доходы	1 067	-	-	-	-	11	-	1 078
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

За период с 1 июля по 30 сентября 2022 года:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	378 927	-	-	-	-	58 470	-	437 397
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	(100 607)	-	-	-	-	-	-	(100 607)
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	2 722	-	-	-	-	(724)	-	1998

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	491 421	-	-	-	-	-	8 055 357	8 546 778
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Общие и административные расходы	(56 799)	-	-	-	(7 872)	(161 832)	-	(226 503)
14	Процентные расходы	(8)	-	-	-	-	(50)	-	(58)
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

За 9 месяцев 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	286 327	-	-	-	1 804	142 973	-	431 104
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Аквизиционные расходы	(665 346)	-	-	-	-	-	-	(665 346)
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	1 606	-	-	-	-	10 700	-	12 306
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	1 649 379	-	-	-	-	-	18 483 656	20 133 035
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	632 995	-	-	-	-	-	-	632 995
13	Общие и административные расходы	(173 136)	-	-	-	(40 959)	(319 299)	-	(533 394)
14	Процентные расходы	(18)	-	-	-	-	(367)	-	(385)
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

За период с 1 июля по 30 сентября 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	393	51 424	-	51 817
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	(107 038)	-	-	-	-	-	-	(107 038)
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	1 606	-	-	-	-	7 464	-	9 070
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	507 644	-	-	-	-	-	5 014 382	5 522 026
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)	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
13	Общие и административные расходы	(52 045)	-	-	-	(14 939)	(119 566)	-	(186 550)
14	Процентные расходы	(5)	-	-	-	-	(107)	-	(112)
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 57.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2022 г.	9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	37 526	39 949
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	962	1 010
3	Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевого инструмента	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2022 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	7 537	15 225
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	247	346
3	Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевого инструмента	-	-

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 30 сентября 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 58. События после отчетного периода

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