

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «НПФ Сбербанк»
за 2018 год

Март 2019 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ Сбербанк» за 2018 год:	
Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	12
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	15
Приложения к бухгалтерскому балансу негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества и отчету о финансовых результатах пенсионного фонда в форме акционерного общества	20

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и совету директоров
АО «НПФ Сбербанк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ Сбербанк» (далее - «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2018 г., отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2018 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 22 Закона в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2018 год мы провели проверку:

- 1) соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными правовыми актами Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»);
- 2) соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Законом;

- 3) того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Общества является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2018 год.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

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

- ▶ Мы установили, что в 2018 году Общество самостоятельно осуществляло ведение пенсионных счетов накопительной пенсии.
- ▶ Мы установили, что в 2018 году Общество открывало каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен страховому лицу Пенсионным фондом Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», и что пенсионный счет накопительной пенсии состоял из общей и специальной частей.
- ▶ Мы установили, что информация, отраженная в общей части и специальной части пенсионных счетов, открытых в течение 2018 года, соответствует требованиям пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Закона;
- ▶ Мы установили, что в течение 2018 года Общество открывало одному застрахованному лицу только один пенсионный счет накопительной пенсии.

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

- ▶ Мы установили, что в 2018 году Общество осуществляло выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.

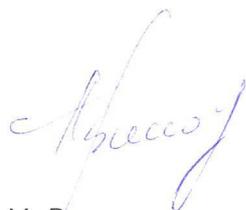
- ▶ Мы установили, что в 2018 году Общество производило назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии со страховыми правилами Общества, с договорами об обязательном пенсионном страховании, а также в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федеральным законом Российской Федерации от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».
- ▶ Мы установили, что в 2018 году Общество осуществляло выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой пенсионный фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой пенсионный фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. пенсионные правила Общества, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам соответствуют требованиям пункта 2 статьи 9 Закона;
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. страховые правила Общества, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании соответствуют требованиям пункта 3 статьи 9 Закона.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. Обществом заключены договоры с кредитными организациями на открытие отдельных счетов для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, и имеющаяся в Обществе документация в отношении данных кредитных организаций содержит анализ в части удовлетворения кредитными организациями требованиям статьи 24 Федерального закона Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».

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

Мы установили, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Общества является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2018 год, в отношении которой мы выразили мнение в разделе «Мнение» нашего заключения, изложенного в отдельном разделе аудиторского заключения «Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2018 год.

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



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

29 марта 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «НПФ Сбербанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 10 июня 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1147799009160.

Местонахождение: 115162, Россия, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность акционерного общества

«НПФ Сбербанка»

По состоянию на 31 декабря 2018 г.
и за год, закончившийся на указанную дату

г. Москва

Содержание

Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	12
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	15
Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	20
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	24
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	27
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	29
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	30
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	31
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	52
Примечание 11. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	56
Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия	56
Примечание 13. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	56
Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия	56
Примечание 15. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	56
Примечание 16. Инвестиционное имущество	57
Примечание 17. Нематериальные активы	57
Примечание 18. Основные средства	58
Примечание 19. Отложенные аквизиционные расходы	59
Примечание 20. Прочие активы	59
Примечание 21. Резервы под обесценение	60
Примечание 22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	60
Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства	60
Примечание 24. Выпущенные долговые ценные бумаги	60
Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	60

Примечание 26. Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании.....	61
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые.....	65
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.....	66
Примечание 29. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами.....	68
Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства.....	69
Примечание 31. Прочие обязательства.....	69
Примечание 32. Капитал.....	69
Примечание 33. Управление капиталом.....	70
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.....	71
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.....	76
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.....	77
Примечание 37. Аквизиционные расходы.....	77
Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по пенсионной деятельности.....	78
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.....	79
Примечание 40. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	81
Примечание 41. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом.....	81
Примечание 42. Процентные доходы.....	81
Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов).....	81
Примечание 44. Общие и административные расходы.....	82
Примечание 45. Процентные расходы.....	82
Примечание 46. Прочие доходы и расходы.....	83
Примечание 47. Налог на прибыль.....	83
Примечание 48. Дивиденды.....	87
Примечание 49. Прибыль (убыток) на акцию.....	87
Примечание 50. Сегментный анализ.....	87
Примечание 51. Управление рисками.....	87
Примечание 52. Передача финансовых активов.....	104
Примечание 53. Условные обязательства.....	105
Примечание 54. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.....	106
Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	106
Примечание 56. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	120
Примечание 57. Операции со связанными сторонами.....	121
Примечание 58. События после отчетного периода.....	127

Отчетность некредитной финансовой организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 31 декабря 2018 г.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 517 017	4 453 598
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	66 370 271	76 371 823
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	305 501 188	256 374 760
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	250 533 644	156 485 294
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	-	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	2 830 135	15 495 278
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	12	-
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13	-	-
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	120 720	120 720
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
12	Инвестиционное имущество	16	-	-
13	Нематериальные активы	17	98 756	111 861
14	Основные средства	18	120 839	123 134
15	Отложенные аквизиционные расходы	19	-	-
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	15 468	-
17	Отложенные налоговые активы	47	15 017	26 888
18	Прочие активы	20	26 088	20 423
19	Итого активов		627 149 155	509 583 779
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	-	-
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	-
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	11 030	1 243 334
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	562 753 422	463 063 449
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	3 492 127	1 322 411
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	32 930 183	24 154 954
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29	-	-
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	1 060 865	885 780

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
30	Отложенные налоговые обязательства	47	-	-
31	Резервы – оценочные обязательства	30	-	-
32	Прочие обязательства	31	1 852 959	2 288 135
33	Итого обязательства		602 100 586	492 958 063
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	150 000	150 000
35	Добавочный капитал	32	-	-
36	Резервный капитал	32	7 500	7 500
37	Собственные акции, выкупленные у акционеров	32	-	-
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
40	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
41	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
42	Прочие резервы		-	-
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		24 891 069	16 468 216
44	Итого капитал		25 048 569	16 625 716
45	Итого капитал и обязательства		627 149 155	509 583 779


 Главный бухгалтер
 Доверенность №96 от 20 декабря 2018 г.



/Осокина О.А.

28 марта 2019 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2018 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 (пересмотрено)
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	94 249 358	102 733 401
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	7 082 109	6 928 563
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	101 331 467	109 661 964
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	(17 075 346)	(21 368 825)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(676 609)	(421 602)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года (пересмотрено)
1	2	3	4	5
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(17 751 955)	(21 790 427)
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	(99 689 973)	(112 839 369)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(7 777 811)	(8 162 916)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(1 115 786)	(1 279 166)
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	(12 917)	(75 807)
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(25 016 975)	(34 485 721)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	46 142 808	42 918 491
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	(9 383 977)	3 410 806

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года (пересмотрено)
1	2	3	4	5
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	41	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-	-
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	814 813	232 350
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		37 573 644	46 561 647
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		12 556 669	12 075 926
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(2 998 802)	(3 430 772)
22	Процентные расходы	45	-	-
23	Прочие доходы	46	6 078	10 588
24	Прочие расходы	46	(68 356)	(35 631)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(3 061 080)	(3 455 815)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		9 495 589	8 620 111
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(1 072 736)	(877 471)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(1 060 865)	(894 865)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	(11 871)	17 394
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		8 422 853	7 742 640
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года (пересмотрено)
1	2	3	4	5
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		8 422 853	7 742 640

О.А. Сокина

 Главный бухгалтер
 Доверенность №96 от 20 декабря 2018 г.

/Осокина О.А.

28 марта 2019 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

за 2018 г.

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

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая (Квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, 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 фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 1 января 2017 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	8 526 881	8 684 381
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 2017 г., пересмотренный		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	8 526 881	8 684 381
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 742 640	7 742 640
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198 695	198 695
14	Остаток на 31 декабря 2017 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	16 468 216	16 625 716
14	Остаток на 31 декабря 2017 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	16 468 216	16 625 716
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Поянения 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
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2017 г., пересмотренный		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	16 468 216	16 625 716
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 422 853	8 422 853
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, в том числе	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 декабря 2018 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	24 891 069	25 048 569

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не 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
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

По строке 13 «Прочие движения резервов» за 2017 год отражено влияние перехода на ведение учета в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета.

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

Осокина

/Осокина О.А.

Главный бухгалтер

Доверенность №96 от 20 декабря 2018 г.

28 марта 2019 г.



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

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

за 2018 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		94 249 358	102 733 401
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		280 324	166 499
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		6 794 535	6 762 064
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(17 072 683)	(21 367 360)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(194 179)	(77 429)
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(481 806)	(345 788)
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		114 114 481	64 262 405

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(174 290 350)	(215 339 485)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		448 785	179 405
8.2	Уплаченные проценты		-	-
8.3	Полученные проценты		50 168 746	42 662 365
9	Оплата аквизиционных расходов		(2 553 340)	(308 916)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(482 566)	(415 430)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(2 184 905)	(2 028 346)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(77 053)	(350 009)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(580 843)	(484 774)
14	Уплаченный налог на прибыль		(901 249)	(702 096)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		3 284 856	27 283
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		70 522 111	(24 626 211)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств	18	1 300	-
18	Поступления от продажи инвестиционного имущества	16	-	-
19	Поступления от продажи нематериальных активов	17	-	-
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(69 717)	(52 019)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(19 987)	(64 885)
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	17	-	-
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	-	-
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	-	(120 720)
29	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	-	-
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	8 423 018	(47 516 509)
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	41	-	-
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		41 671 101	72 696 413
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(123 464 407)	(42 007 805)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(73 458 692)	(17 065 525)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств	23	-	-
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств	23	-	-
38	Поступления от выпуска акций	32	-	-
39	Поступления от продажи собственных акций	32	-	-
40	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров	32	-	-
41	Выплаченные дивиденды		-	-
43	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	-
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(2 936 581)	(41 691 736)
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	4 453 598	46 145 334
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 517 017	4 453 598




/Осокина О.А.

 Главный бухгалтер
 Доверенность №96 от 20 декабря 2018 г.

28 марта 2019 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	<p>АО «РЕГИОН Эссет менеджмент» (лицензия №21-000-1-00064 выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг)</p> <p>ООО УК «Пенсионные накопления» (лицензия №21-000-1-00704 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p> <p>ООО УК «Система Капитал» (лицензия №21-000-1-00041 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p> <p>Управляющие компании, договоры доверительного управления с которыми прекращены в течение отчетного периода:</p> <p>ООО «Управляющая компания «КапиталЪ» (лицензия №21-000-1-00058 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p>
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» (лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 октября 2000 года № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России)
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	Среднесписочная численность за 2018 г. составляет 155 человек (за 2017 год: 152 человека)
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия группы	Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк). Доля владения материнской компании составляет 100% на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г., соответственно.
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд	Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль (643)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Фонд подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий.</p> <p>В декабре 2018 года продлен до 2021 года включительно мораторий на формирование пенсионных накоплений граждан, в результате чего приток средств пенсионных накоплений в Фонд возможен исключительно из текущего объема накоплений, сформированных в экономике.</p> <p>Осенью 2017 года Банком России и Минфином России представлена концепция реформирования накопительной пенсионной системы (внедрение системы индивидуального пенсионного капитала), предполагающая добровольный характер накопительного страхования с одновременным расширением мер, стимулирующих рост пенсионных накоплений граждан.</p> <p>В настоящее время законодательные инициативы реформирования пенсионной системы находятся на этапе обсуждения. Внедрение концепции индивидуального пенсионного капитала может оказать дальнейшее существенное влияние на операции Фонда и его финансовое положение, эффект которых сложно предсказать.</p> <p>В марте 2018 г. вступили в силу поправки в Федеральный закон 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» 75-ФЗ (в соответствии с Федеральным законом № 49-ФЗ от 07.03.2018 г.), которые принципиально изменили порядок вознаграждения негосударственных пенсионных фондов – страховщиков по обязательному пенсионному страхованию:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Оплата постоянной части вознаграждения фонда производится за счет средств пенсионных накоплений; – Оплата переменной части вознаграждения фонда производится за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений; – Расходы на оплату услуг доверительных управляющих и специализированного депозитария, отчисления в регуляторные резервы и АСВ осуществляются за счет собственных средств Фонда. <p>По итогам 2018 года Фондом было начислено и зачислено в состав собственных средств постоянное вознаграждение за управление средствами пенсионных накоплений в размере, предусмотренном страховыми правилами и действующим отраслевым законодательством.</p> <p>Будущая экономическая ситуация и ситуация в области законодательства и их влияние могут отличаться от текущих ожиданий руководства Фонда. Руководство Фонда считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях.</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание									
1	2	3	4									
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с действующими на территории Российской Федерации Отраслевыми стандартами правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. С 1 января 2017 года Фонд перешел на применение отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (ОСБУ), вступивших в силу с 1 января 2017 года.									
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа оценки по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости, и переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.									
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Фонд изменил учетную политику в части не применения метода эффективной ставки процента к долговым ценным бумагам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 14 августа 2017 г. №4494-У в п.1.4 Положения Банка России 494-П. Указанный подход обеспечивает более уместное представление финансовой информации пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности.									
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Фонд реклассифицировал сравнительные данные отчета о финансовых результатах 2017 года: суммы корректировки эффективной ставки процентов в сумме (2 047 841) тыс. руб. из состава процентных доходов отражены в составе расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости.									
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Эффект изменений на отчет о финансовых результатах за 2017 г.: <table border="1" data-bbox="863 1335 1453 1630"> <thead> <tr> <th>Наименование статьи</th> <th>2017 г. (выпущено)</th> <th>2017 г. (пересмотрено)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Процентные доходы</td> <td>40 870 650</td> <td>42 918 491</td> </tr> <tr> <td>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</td> <td>5 458 647</td> <td>3 410 806</td> </tr> </tbody> </table> <p>Сумма, подлежащая реклассификации, составила 2 047 841 тыс. руб.</p>	Наименование статьи	2017 г. (выпущено)	2017 г. (пересмотрено)	Процентные доходы	40 870 650	42 918 491	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	5 458 647	3 410 806
Наименование статьи	2017 г. (выпущено)	2017 г. (пересмотрено)										
Процентные доходы	40 870 650	42 918 491										
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	5 458 647	3 410 806										
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	-									

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Фонд производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение.</p> <p>Финансовые активы, удерживаемые до погашения Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Фонд не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости.</p> <p>Оценка обязательств по пенсионной деятельности Допущения и суждения, использованные Фондом для оценки пенсионных обязательств, основаны на исходных данных, которыми Фонд располагал на момент подготовки финансовой отчетности. Основными допущениями для оценки и проверки адекватности пенсионных обязательств являются ставка дисконтирования, допущения о смертности, инвестиционном доходе, темпе индексации пенсий и расходах на обслуживание. Ставка дисконтирования основывается на текущих ставках с учетом риска, характерного для данного обязательства. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки.</p> <p>Признание отложенного налогового актива Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в	<p>Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Примечания 26-28 в части актуарных оценок обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	У Фонда отсутствуют активы/обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года и требующие пересчета в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)	<p>За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Фонд изменил учетную политику в части не применения метода эффективной ставки процента к долговым ценным бумагам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 14 августа 2017 г. №4494-У в п.1.4 Положения Банка России 494-П.</p> <p>Как следствие, Фонд реклассифицировал сравнительные данные отчета о финансовых результатах 2017 года: суммы корректировки эффективной ставки процентов в сумме (2 047 841) тыс. руб. из состава процентных доходов отражены в составе расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости.</p>
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Международные стандарты финансовой отчетности используются в качестве концептуальной основы для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В связи с этим для оценки ожидаемого влияния новых стандартов на отчетность Фонд анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО.</p> <p>Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Фонд еще не принял досрочно, но которые могут оказать влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда:</p> <ul style="list-style-type: none"> – МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, для негосударственных пенсионных фондов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). <i>Фонд ожидает, что данный стандарт способен оказать существенное влияние на отчётность, но в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено.</i> – МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.</p> <p><i>Фонд ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность 2019 года, так как потребует оценки активов и обязательств договоров аренды, срок действия которых превышает 12 месяцев. В бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 г. влияние перехода на применение нового стандарта будет отражено путем пересчета показателей на 31.12.2018 г. Указанный пересчет не окажет влияния на экономические показатели деятельности Фонда.</i></p> <p>– МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток</p> <p><i>Фонд ожидает, что данный стандарт способен оказать существенное влияние на 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, но еще не вступили в силу, применение которых не окажет влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» – Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе» – Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел 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.</p> <p>Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования» и депозитам, классифицированным в составе денежных эквивалентов. Фонд не применяет метод ЭСП к депозитам, срок возврата которых составляет более одного рабочего дня и менее одного года, в том числе включая депозиты, дата возврата которых приходится на другой отчетный год, в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода - составляет менее 5% балансовой стоимости депозита на дату размещения.</p>
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	<p>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.</p> <p>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).</p> <p>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.</p>
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<p>По состоянию на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют финансовые активы, классифируемые в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».</p>
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	<p>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</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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 налогов и другие затраты по сделке.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Фонд учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	По состоянию на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	По состоянию на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют займы и прочие привлеченные средства.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	По состоянию на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Фонд учитывает прочие финансовые обязательства в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого обязательства, отнесенного к прочим.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Фонд обеспечивает отдельный учет средств пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств путем открытия отдельных лицевых счетов к балансовым счетам второго порядка. Фонд классифицирует все договоры ОПС как договоры страхования. Фонд классифицирует договоры НПО отдельно по каждой пенсионной схеме/ пенсионному продукту как договоры страхования или инвестиционные с НВПДВ в зависимости от наличия или отсутствия в них значительного страхового риска.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Доходы по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в бухгалтерском учете на дату получения платежа по договору. Увеличение обязательств признается расходом на дату признания. Расходы по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в бухгалтерском учете на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты с НДФЛ (если применимо). Уменьшение обязательств признается доходом на дату признания.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению признается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению признается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	По договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду Пенсионным фондом Российской Федерации или другим фондом. По договорам негосударственного пенсионного обеспечения сумма взноса определяется суммой, которую фонд получил согласно условиям договора негосударственного пенсионного обеспечения.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, должны быть отражены в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об обязательном пенсионном страховании или договора негосударственного пенсионного обеспечения соблюдены следующие условия: <ul style="list-style-type: none"> – наступление пенсионных оснований; – наличие у фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении негосударственной пенсии (для договоров негосударственного пенсионного обеспечения), о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты (для договоров об обязательном пенсионном страховании). Выкупные суммы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются в составе расходов как выплаты на дату фактической выплаты денежных средств. Выплаты правопреемникам по договорам об обязательном пенсионном страховании и наследникам или правопреемникам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов фонд уменьшает пенсионные накопления или пенсионные резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательств по договорам страхования и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Фонд выделяет прямые аквизиционные расходы по вознаграждению агентов и учитывает их обособленно на счете учета аквизиционных расходов. Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы. Отчетный период для отражения в составе расходов фонда прямых аквизиционных расходов должен соответствовать отчетному периоду признания взносов по соответствующим договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Если существует неопределенность, что договор негосударственного пенсионного обеспечения или договор об обязательном пенсионном страховании вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными, то есть на дату подписания акта выполненных работ.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Изменение обязательств по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод отражается в соответствии с порядком, установленным ОСБУ: <ul style="list-style-type: none"> – увеличение обязательств признается расходом в момент поступления пенсионных взносов – уменьшение обязательств признается доходом в момент осуществления выплат Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, не реже одного раза в год отражается на пенсионных счетах. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, подлежит распределению в порядке, утвержденном решением Совета директоров. Доход, полученный от инвестирования пенсионных накоплений, не реже одного раза в год отражается на пенсионных счетах. Доход, полученный от инвестирования пенсионных накоплений, подлежит распределению в порядке, утвержденном решением Совета директоров. На пополнение средств пенсионных накоплений направляется не менее 85 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Фонд учитывает объекты основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Фонд применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов основных средств.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Фонд устанавливает следующие сроки полезного использования для каждой группы основных средств: <ol style="list-style-type: none"> 1. Здания – 30 лет 2. Автотранспортные средства – 3-5 лет 3. Оборудование – 3-5 лет 4. Мебель – 3-4 года 5. Вычислительная техника – 3-5 лет 6. Прочее – 3-5 лет

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> – объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; – Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данного Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; – имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (фонд имеет контроль над объектом); – объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); – объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; – объект не имеет материально-вещественной формы; – первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Фондом предусмотрена следующая классификация нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Программное обеспечение; – Лицензии и франшизы; – Прочие НМА.
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Фонд учитывает объекты нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Фонд на конец каждого отчетного года оценивает наличие признаков обесценения активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Фонд применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов основных средств. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в пределах от 12 месяцев до 60 месяцев, в зависимости от срока действия договора, ожидаемого периода получения экономических выгод и иных факторов, но не более срока деятельности Фонда.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Фондом, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел 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 год, 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 год, 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 год, произведена до утверждения годовым собранием акционеров (участников) Фонда годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год <p>Фонд отражает обязательство по выплате премий сотрудникам на последнее число месяца, в котором у сотрудников появляется право на получение премии. В случае, если достоверная оценка полной суммы премии не может быть произведена с достаточной надежностью ввиду отсутствия решения Генерального директора Фонда, Фонд отражает обязательство в минимальном гарантированном размере, предусмотренном внутренними положениями о премировании. При превышении фактически</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над суммой, подлежащей выплате, Фонд признает соответствующее требование в размере сокращения будущих выплат краткосрочных вознаграждений работнику или в размере суммы, подлежащей возврату работником.
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	По состоянию на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют пенсионные планы для работников.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Не применимо.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	По состоянию на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв - оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.</p> <p>Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что он их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>выплате вознаграждений управляющей компании;</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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 (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Не применимо
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	Не применимо

В данном примечании Фондом раскрыты ключевые принципы учетной политики, примененные для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	2	2
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	143 329	768 732
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 275 414	1 619 873
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	98 272	2 064 991
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	1 517 017	4 453 598

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

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

Таблица 5.1 – НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	18 833	41 420
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	94 648	56 910
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	96 073	121 445
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	209 554	219 775

Таблица 5.1 – ОПС: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	79 063	491 898
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	947 706	1 562 963
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 199	1 943 546
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	1 028 968	3 998 407

Таблица 5.1 – ССФ: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	2	2
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	45 433	235 414
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	233 060	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	278 495	235 416

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 517 017	4 453 598
2	Банковские овердрафты (Примечание 23 к настоящей отчетности)	-	-
3	Прочее	-	-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	1 517 017	4 453 598

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 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:	76 371 823	-	76 371 823	-	76 371 823
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	76 371 823	-	76 371 823	-	76 371 823

6.1.2. По состоянию на 31 декабря 2018 года у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 0 тысяч рублей).

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 388 446	-	7 388 446	-	7 388 446
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	7 388 446	-	7 388 446	-	7 388 446

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2017 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:	65 013 519	-	65 013 519	-	65 013 519
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	65 013 519	-	65 013 519	-	65 013 519

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 969 858	-	3 969 858	-	3 969 858
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	3 969 858	-	3 969 858	-	3 969 858

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018 г.		На 31.12.2017 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:	3.43%-10.65%	январь 2019 – июнь 2019	4%-10.65%	январь 2018 - апрель 2019
3	Субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	305 501 188	256 374 760
1.1	Прочие долевыми инструментами, 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 долевыми инструментами, 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	305 501 188	256 374 760

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	32 965 560	19 395 625
1.1	Прочие долевыми инструментами, 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 долевыми инструментами, 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	32 965 560	19 395 625

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	272 535 628	236 979 135
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	272 535 628	236 979 135

Таблица 7.2: Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	5 929 070	8 182 701
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 233 897	1 922 240
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	695 173	6 260 461
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	299 572 118	248 192 059
6	Правительства Российской Федерации	181 273 621	142 131 273
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14 224	1 276 789
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	33 951 310	14 595 626
10	некредитных финансовых организаций	7 512 069	5 642 033
11	нефинансовых организаций	76 820 894	84 546 338
12	Итого	305 501 188	256 374 760

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. в портфеле Фонда не было финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	36 422 651	-	36 422 651	-	36 422 651
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	120 062 643	-	120 062 643	-	120 062 643
7	Итого	156 485 294	-	156 485 294	-	156 485 294

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 9.1-ОПС: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	36 422 651	-	36 422 651	-	36 422 651
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	120 062 643	-	120 062 643	-	120 062 643
7	Итого	156 485 294	-	156 485 294	-	156 485 294

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 10. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность

Таблица 10.1: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 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:	15 467 510	-	15 467 510	-	15 467 510
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	25 368	-	25 368	-	25 368
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	2 400	-	2 400	-	2 400
10	Итого	15 495 278	-	15 495 278	-	15 495 278

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 085	-	1 085	-	1 085
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	1 085	-	1 085	-	1 085

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 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:	15 467 510	-	15 467 510	-	15 467 510
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	24 283	-	24 283	-	24 283
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	15 491 793	-	15 491 793	-	15 491 793

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	2 400	-	2 400	-	2 400
10	Итого	2 400	-	2 400	-	2 400

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г. дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению включала прочую дебиторскую задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению в сумме 12 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: дебиторская задолженность отсутствовала).

Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. на балансе Фонда отсутствовали инвестиции в ассоциированные предприятия.

Примечание 13. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. на балансе Фонда отсутствовали инвестиции в совместно контролируемые предприятия.

Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 14.1 - Информация об инвестициях в дочерние предприятия

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	АО «НПФ ВНИИЭФ-Гарант»	120 720	100	120 720	100	Россия
2	Итого	120 720	-	120 720	-	-

28 декабря 2017 г. АО «НПФ Сбербанка» приобрёл 100% акций АО «НПФ ВНИИЭФ-Гарант», основным видом деятельности которого является негосударственное пенсионное обеспечение. Балансовая стоимость инвестиции по состоянию на 31 декабря 2018 г. составляет 120 720 тыс. руб.

29 ноября 2018 г. Фонд принял решение о ликвидации АО НПФ «ВНИИЭФ-ГАРАНТ» и назначении ликвидационной комиссии. По состоянию на отчетную дату обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения АО НПФ «ВНИИЭФ-ГАРАНТ» в полном объеме были переданы Фонду. Информация об объемах переданных обязательств раскрыта в Примечаниях 27 и 28 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таблица 14.1 – ССФ: Информация об инвестициях в дочерние предприятия

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	АО «НПФ ВНИИЭФ-Гарант»	120 720	100	120 720	100	Россия
2	Итого	120 720	-	120 720	-	-

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. на балансе Фонда отсутствовали активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 16. Инвестиционное имущество

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. на балансе Фонда отсутствовало инвестиционное имущество.

Примечание 17. Нематериальные активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 01.01. 2017 года	130 151	27 221	-	13 606	170 978
2	Накопленная амортизация	(55 701)	(12 901)	-	(6 459)	(75 061)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2017 года	74 450	14 320	-	7 147	95 917
4	Поступления	4 855	42 230	-	1 350	48 435
5	Затраты на создание	-	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	(1 546)	(1 546)
8	Амортизационные отчисления	(17 665)	(11 421)	-	(1 859)	(30 945)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31.12.2017 года	61 640	45 129	-	5 092	111 861
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2017 года	135 006	69 451	-	13 410	217 867
15	Накопленная амортизация	(73 366)	(24 322)	-	(8 318)	(106 006)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2018 года	61 640	45 129	-	5 092	111 861
17	Поступления	10 754	12 047	-	-	22 801
18	Затраты на создание	-	-	-	-	-
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Выбытия	-	-	-	-	-
21	Амортизационные отчисления	(18 067)	(15 378)	-	(2 461)	(35 906)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31.12.2018 года	54 327	41 798	-	2 631	98 756
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 года	145 760	81 498	-	13 410	240 668
28	Накопленная амортизация	(91 433)	(39 700)	-	(10 779)	(141 912)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2018 года	54 327	41 798	-	2 631	98 756

В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы был признан убыток в размере 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 0 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 18. Основные средства

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2017 года	-	104 615	-	5 684	11 416	121 715
2	Накопленная амортизация	-	(45 735)	-	(3 838)	(531)	(50 104)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2017 года	-	58 880	-	1 846	10 885	71 611
4	Поступления	-	72 534	-	4 300	177	77 011
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	(21 794)	-	(1 191)	(2 503)	(25 488)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31.12.2017 года	-	109 620	-	4 955	8 559	123 134
15	Стоимость (или оценка) на 31.12.2017 года	-	177 149	-	9 984	11 593	198 726
16	Накопленная амортизация	-	(67 529)	-	(5 029)	(3 034)	(75 592)
17	Балансовая стоимость на 01.01.2018 года	-	109 620	-	4 955	8 559	123 134
18	Поступления	-	47 275	-	2 433	-	49 708
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передачи	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	-	(46 763)	-	(1 597)	(3 645)	(52 005)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31.12.2018 года	-	110 132	-	5 791	4 914	120 837
29	Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 года	-	224 424	-	12 418	11 594	248 436
30	Накопленная амортизация	-	(114 292)	-	(6 627)	(6 678)	(127 597)
31	Балансовая стоимость на 31.12.2018 года	-	110 132	-	5 791	4 916	120 839

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 19. Отложенные аквизиционные расходы

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. на балансе Фонда отсутствовали отложенные аквизиционные расходы (в соответствии со стр. 37 Примечания 4 Фонд не признает отложенные аквизиционные расходы).

Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.1: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 163	1 913
5	Расчеты по социальному страхованию	5 082	934
6	Расчеты с персоналом	121	220
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	18 645	17 275
9	Запасы	70	76
10	Инструменты хеджирования	-	-
11	Прочие активы	5	5
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	26 088	20 423

Таблица 20.1-НПО: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 155	1 913
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-
9	Запасы	-	-
10	Инструменты хеджирования	-	-
11	Прочие активы	-	-
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	2 155	1 913

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 20.1-ССФ: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8	-
5	Расчеты по социальному страхованию	5 082	934
6	Расчеты с персоналом	121	220
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	18 645	17 275
9	Запасы	70	76
10	Инструменты хеджирования	-	-
11	Прочие активы	5	5
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	23 933	18 510

Примечание 21. Резервы под обесценение

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. на балансе Фонда отсутствовали активы с признаками обесценения.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. на балансе Фонда отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. на балансе Фонда отсутствовали займы и прочие привлеченные средства.

Примечание 24. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. на балансе Фонда отсутствовали выпущенные долговые ценные бумаги.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	5 412	1 180 345
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	5 618	62 989
3	Итого	11 030	1 243 334

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 25.2: Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 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	5 412	4 203
4	Кредиторская задолженность перед агентами	-	1 176 142
5	Прочая кредиторская задолженность	-	-
6	Итого	5 412	1 180 345

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

Таблица 25.3: Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	521	227
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 128	-
3	Кредиторская задолженность перед агентами	3 969	59 523
4	Прочая кредиторская задолженность	-	3 239
5	Итого	5 618	62 989

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	463 063 449	350 406 909
2	Пенсионные взносы	94 249 358	102 733 401
3	Пенсионные выплаты	(17 075 346)	(21 368 825)
4	Распределение результата инвестирования	24 798 110	33 843 536
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)	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
12.1	Прочее	(2 282 149)	(2 551 572)
13	Итоговое изменение обязательств, кроме того	99 689 973	112 839 369
13.1	Изменение обязательств в связи с переходом на ОСБУ	-	(182 829)
14	Обязательства на конец отчетного периода	562 753 422	463 063 449

В составе строки 12.1 «Прочее» отражено, в том числе, пополнение средств резерва по обязательному пенсионному страхованию за счет инвестиционного дохода по итогам переходной кампании 2017 и 2016 года в размере 2 160 446 тыс. руб. и 2 476 771 тыс. руб., соответственно.

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 2.18%, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 31.12.2018 года составил бы 44 773 792 тыс. руб. (31.12.2017 г. сохранился бы профицит). Расчет проведен в условиях фиксации (неизменности) остальных актуарных предположений, в том числе актуарной нормы доходности.

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

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

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	7,45%	10	8,97%	20	8,92%
1	8,29%	11	8,96%	21	8,93%
2	8,76%	12	8,95%	22	8,93%
3	8,99%	13	8,94%	23	8,93%
4	9,07%	14	8,93%	24	8,93%
5	9,09%	15	8,92%	25	8,93%
6	9,09%	16	8,92%	26	8,93%
7	9,06%	17	8,92%	27	8,92%
8	9,03%	18	8,92%	28	8,92%
9	8,99%	19	8,92%	29	8,92%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 8,92%.

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

Ставка индексации: 1.045.

Прочие предположения:

На 2019 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета застрахованного лица принимается равной 107.13 руб. На последующие годы ожидаемые изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году задается следующей таблицей:

Номер года	Изменение стоимости обслуживания счета ОПС в % к предыдущему году
2020	-2,8
2021	-2,4
2022 и далее	4,0

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Предположение о вероятности прекращения договоров об ОПС по причине перехода к последующему страховщику составлено на основании фактических данных Фонда о расторжениях, скорректированных на коэффициент 0.17 (т.е. вероятности расторжений снижены на 83%). Данный коэффициент получен на основании данных Пенсионного фонда РФ об итогах переходных компаний 2015-2017 гг. и о существенном снижении заявлений о переходах, поданных в ПФР в 2018 году по сравнению со статистикой прошлых лет. При формировании предположения о вероятности прекращения договоров об ОПС на конец 2017 года данный коэффициент не применялся.

Предположение о вероятности прекращения договоров об ОПС на конец 2018 года представлено таблицей

Срок действия договора (лет)	Вероятность расторжения договора
0	1,02%
1	1,22%
2	0,94%
3	1,25%
4	1,17%
5	0,76%
6	0,58%
7	0,42%
8	0,40%
9	0,25%

При сроке действия пенсионного договора 10 лет и более вероятность расторжения договора принимается равной 0.18%.

Таблица 26.2: Доходность от инвестирования средств пенсионных накоплений

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность размещения средств пенсионных накоплений	4.96	8.70	9.60	10.70	2.67
2	Доходность от размещения средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	4.79	8.34	9.40	9.55	2.41
3	Доходность размещения средств выплатного резерва	-	-	-	-	-
4	Доходность от размещения средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	-	-	-	-	-
5	Доходность от размещения средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	-	-	-	-	-
6	Доходность от размещения средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	-	-	-	-	-
7	Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации	6.07	8.59	10.53	13.15	2.68

Доходность размещения средств пенсионных накоплений за 2018 и 2017 годы представлена на основании расчета показателя доходности инвестирования средств пенсионных накоплений за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду в соответствии с требованиями Банка России.

Фонд не раскрывает показатели доходности размещения средств выплатного резерва, средств застрахованных лиц, которым назначена срочная выплата, в том числе доходность, распределенную на счета по соответствующим средствам пенсионных накоплений, так как действующим законодательством не установлены требования к порядку проведения таких расчетов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	7,33%	8,09%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	3,23%	3,65%

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

26.3.5. Ключевые допущения используемой модели:

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

Срок действия пут-опциона соответствует сроку обязательства по обеспечению безубыточности и равен одному году. Безрисковая ставка доходности определяется исходя из кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг по состоянию на отчетную дату и равна 7,19% годовых при проведении прогнозирования по состоянию на 31.12.2018 г. и 6,52% годовых при проведении прогнозирования по состоянию на 31.12.2017 г.

Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат и среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат (далее – Показатели) на 31.12.2018 г. рассчитаны на основе предположения, что поведение активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, соответствует динамике композитного индекса Московской биржи, RUABITR ,а на 31.12.2017 г. рассчитаны на основе предположения, что поведение активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, соответствует динамике индекса корпоративных облигаций Московской биржи с дюрацией 1-3 года, MICEXCBITR3Y. Изменение индекса, используемого для оценки обеспечения доходности в размере не ниже нуля процентов годовых, связано с изменением структуры инвестиционного портфеля.

В случае если бы показатели по состоянию на 31.12.2017 г. рассчитывались исходя из данных о динамике индекса RUABITR их значения составили бы: математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат – 8,06% годовых, Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат – 5,95%.

Период усреднения в 2018 году принимается равным 8 годам (31.12.2017 г. – 12 лет).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
ст1	Обязательства на начало отчетного периода	1 322 411	664 529
2	Пенсионные взносы	280 324	166 499
3	Пенсионные выплаты	(194 179)	(77 429)
4	Распределение результата размещения	110 022	93 776
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Увеличение (уменьшение) обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	703 918	476 426
12.1	Прочее	1 269 631	(1 390)
13	Итоговое изменение обязательств, кроме того	2 169 716	658 792
13.1	Изменение обязательств в связи с переходом на ОСБУ	-	(910)
14	Обязательства на конец отчетного периода	3 492 127	1 322 411

По строке Прочее в 2018 году отражено поступление обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения от дочерней компании АО «НПФ ВНИИЭФ-Гарант» в сумме 1 258 788 тыс. руб.

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

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	7,45%	10	8,97%	20	8,92%
1	8,29%	11	8,96%	21	8,93%
2	8,76%	12	8,95%	22	8,93%
3	8,99%	13	8,94%	23	8,93%
4	9,07%	14	8,93%	24	8,93%
5	9,09%	15	8,92%	25	8,93%
6	9,09%	16	8,92%	26	8,93%
7	9,06%	17	8,92%	27	8,92%
8	9,03%	18	8,92%	28	8,92%
9	8,99%	19	8,92%	29	8,92%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 8.92%.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Прочие предположения:

На 2019 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета участника принимается равной 54.14 руб. На последующие годы ожидаемое изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году задается следующей таблицей:

Номер года	Изменение стоимости обслуживания счета НПО в % к предыдущему году
2020	-4,8
2021	-4,5
2022 и далее	4,0

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

Вероятности расторжений договоров негосударственного пенсионного обеспечения принята равной 0.0088.

Таблица 27.2: Доходность от инвестирования средств пенсионных резервов

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	4.98	9.78	10.26	12.60	1.99
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	4.31/4.88	8.16	9.04	10.22	0.46

Доходность размещения средств пенсионных резервов за 2018 и 2017 годы представлена на основании расчета показателя доходности размещения средств пенсионных резервов за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду в соответствии с требованиями Банка России.

Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения по итогам 2018 года в разрезе кодов пенсионных схем:

- доходность по Базовой инвестиционной стратегии (код пенсионной схемы: 0) и Корпоративной пенсионной программе Сбербанка (код пенсионной схемы: 1) составила 4.31%
- доходность по Сбалансированной инвестиционной стратегии (код пенсионной схемы: 2) составила 4.88%

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

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	24 154 954	16 665 785
2	Пенсионные взносы	6 801 785	6 762 064
3	Пенсионные выплаты	(482 430)	(344 173)
4	Распределение результата размещения	1 287 659	1 540 935
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:	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Увеличение (уменьшение) обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	(703 918)	(465 227)
12.1	Прочее	1 872 133	(4 430)
13	Итоговое изменение обязательств, кроме того	8 775 229	7 504 124
13.1	Изменение обязательств в связи с переходом на ОСБУ	-	(14 955)
14	Обязательства на конец отчетного периода	32 930 183	24 154 954

По строке Прочее в 2018 году отражено поступление обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения от дочерней компании АО «НПФ ВНИИЭФ-Гарант» в сумме 1 908 347 тыс. руб.

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

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	7,45%	10	8,97%	20	8,92%
1	8,29%	11	8,96%	21	8,93%
2	8,76%	12	8,95%	22	8,93%
3	8,99%	13	8,94%	23	8,93%
4	9,07%	14	8,93%	24	8,93%
5	9,09%	15	8,92%	25	8,93%
6	9,09%	16	8,92%	26	8,93%
7	9,06%	17	8,92%	27	8,92%
8	9,03%	18	8,92%	28	8,92%
9	8,99%	19	8,92%	29	8,92%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 8,92%.

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

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

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

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

Прочие предположения:

На 2019 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета участника принимается равной 54.14 руб.

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

Номер года	Изменение стоимости обслуживания счета НПО в % к предыдущему году
2020	-4,8
2021	-4,5
2022 и далее	4,0

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Вероятности расторжений договоров негосударственного пенсионного обеспечения принята равной 0,0088.

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	7,33%	8,11%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	5,78%	3,79%

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

28.2.5. Ключевые допущения используемой модели:

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

Срок действия пут-опциона соответствует сроку обязательства по обеспечению безубыточности и равен одному году. Безрисковая ставка доходности определяется исходя из кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг по состоянию на отчетную дату и равна 7,19% годовых при проведении прогнозирования по состоянию на 31.12.2018 г. и 6,52% годовых при проведении прогнозирования по состоянию на 31.12.2017г.

Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат и среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат (далее – Показатели) на 31.12.2018 г. рассчитаны на основе предположения, что поведение активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, соответствует динамике композитного индекса Московской биржи, RUABITR_а на 31.12.2017 г. рассчитаны на основе предположения, что поведение активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, соответствует динамике индекса корпоративных облигаций Московской биржи с дюрацией 1-3 года, MICEXCBITR3Y. Изменение индекса, используемого для оценки обеспечения доходности в размере не ниже нуля процентов годовых, связано с изменением структуры инвестиционного портфеля.

В случае если бы показатели по состоянию на 31.12.2017 г. рассчитывались исходя из данных о динамике индекса RUABITR их значения составили бы: математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат – 8,06% годовых, Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат – 5,95%.

Период усреднения при определении показателей принимается равным среднему сроку выплат негосударственных пенсий и составляет 8 лет при проведении прогнозирования по состоянию на 31.12.2018 г. и 11 лет при проведении прогнозирования по состоянию на 31.12.2017 г.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. на балансе Фонда отсутствовали обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. на балансе Фонда отсутствовали резервы-оценочные обязательства.

Примечание 31. Прочие обязательства

Таблица 31.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 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	15 772	20 270
4	Расчеты по социальному страхованию	26 424	23 934
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	472
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	36 632	66 649
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	673	82
8	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
9	Инструменты хеджирования	-	-
10	Расчеты с прочими кредиторами, в том числе:	135 809	107 101
10.1	Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	135 771	107 040
11	Прочее	1 637 649	2 069 627
12	Итого	1 852 959	2 288 135

По состоянию на 31 декабря 2018 г. по строке «Прочее» Фондом отражена кредиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию по договорам доверительного управления в сумме 1 635 789 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 2 067 810 тыс. руб.)

Примечание 32. Капитал

Таблица 32.1: Акционерный капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2017 года	150 000	150 000	-	-	-	150 000
2	Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
4	Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
5	На 31 декабря 2017 года	150 000	150 000	-	-	-	150 000
6	Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
8	Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
9	На 31 декабря 2018 года	150 000	150 000	-	-	-	150 000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 150 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Резерв по обязательному пенсионному страхованию	10 755 994	6 650 753
2	Страховой резерв	1 295 915	1 170 544
3	Итого	12 051 909	7 821 297

За год, окончившийся 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г., изменение резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва включало в себя:

Номер строки	Наименование показателя	Резерв по обязательному пенсионному страхованию	Страховой резерв
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 г.	2 781 724	876 722
2	Отчисления части инвестиционного дохода	1 317 421	299 200
3	Прочие изменения в соответствии с требованиями действующего законодательства	2 551 608	(5 378)
4	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г.	6 650 753	1 170 544
5	Отчисления части инвестиционного дохода	429 116	112 000
6	Ежегодные отчисления за счет собственных средств	1 392 521	-
7	Прочие изменения в соответствии с требованиями действующего законодательства	2 283 604	13 371
8	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	10 755 994	1 295 915

Примечание 33. Управление капиталом

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

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

33.3. На 31 декабря 2018 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 1 595 272 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 807 854 тысяч рублей).

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 34.1: Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	43 274 364	76 986 084
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	50 974 994	25 747 317
3	Итого	94 249 358	102 733 401

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

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

Таблица 34.2: Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	280 324	166 499
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 801 785	6 762 064
3	Итого	7 082 109	6 928 563

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».

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату**

в тыс. российских рублей, если не указано иное

- Пенсионная схема № 8 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером выплат – выплата единовременной оговоренной суммы по достижении пенсионного возраста и в дальнейшем пожизненная выплата пенсии ежемесячно».
- Пенсионная схема № 9 (редакция Правил 1995 года, 2000 года) – «Схема для участников, имеющих право на государственную пенсию. Ежемесячная пожизненная выплата дополнительной пенсии через 30 дней после уплаты единовременного взноса с гарантированным периодом выплаты в течение 5 лет»
- Пенсионная схема № 15 (редакция Правил 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования – ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии».
- Пенсионная схема № 16 (редакция Правил 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет».
- Пенсионная схема № 17 (редакция Правил 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет».
- Пенсионная схема № 19 (редакция Правил 2000 года) – «Схема для участников, имеющих право на государственную пенсию. Ежемесячная пожизненная выплата дополнительной пенсии через 30 дней после уплаты единовременного взноса».
- Пенсионная схема № 26 (редакция Правил 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и полным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет».
- Пенсионная схема № 27 (редакция Правил 2005 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и полным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет».
- Пенсионная схема № 31 – (редакция Правил 2010 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии без наследования».
- Пенсионная схема № 32 – (редакция Правил 2010 года) – «Схема корпоративная с установленным размером взносов – выплата негосударственной пенсии до полного исчерпания средств с частичным наследованием». При назначении пенсии участнику может быть предоставлено право на изменение условий выплаты на определенный срок или пожизненную выплату негосударственной пенсии.
- Пенсионная схема № 33 – (редакция Правил 2010 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение установленного ряда лет и полным наследованием».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный - 4»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», Продукт «Универсальный»
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», Продукт «Универсальный Аэрофлот»
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный: 10 лет».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный: 15 лет».

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату**

в тыс. российских рублей, если не указано иное

- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный: ПВ».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Двойная выгода (ИПП СБ)».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантия будущего (10)».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Двойная выгода (ИПП СБ) С».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Двойная выгода (КПП СБ) С».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Социальный СБ (П)».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Социальный СБ (С)».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «УниверсальныйСаровNu».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «УниверсальныйСаровNu(С)».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный:ПВ(СПС)».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный - 5»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «ГарантированныйСаровNu(П)».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «КПП Автоматическая».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный - 6»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Целевой».

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)»,

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

«ГарантированныйСаровNu(П)», 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», «Социальный СБ (С)», «УниверсальныйСаровNu», «УниверсальныйСаровNu(С)», Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукты «Гарантированный:10 лет», «Гарантированный:15 лет», «Двойная выгода (ИПП СБ)», «Гарантия будущего (10)», «КПП Автоматическая», продукт «Целевой» фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

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

34.2.5. Подробное описание видов пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров Фонда от 27.02.2015 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31 декабря 2018 года.

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	6 114	7 071
2	Взносы, полученные от юридических лиц	274 210	159 428
3	Итого	280 324	166 499

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	5 013 064	5 035 588
2	Взносы, полученные от юридических лиц	1 788 721	1 726 476
3	Итого	6 801 785	6 762 064

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании на начало отчетного периода, в том числе:	6 815 481	4 248 740
2	количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании, перешедших в негосударственный пенсионный фонд в течение отчетного периода, в том числе:	2 296 621	2 900 022
3	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации	1 205 496	2 007 836

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
4	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из других негосударственных пенсионных фондов	1 091 125	892 186
5	Количество застрахованных лиц, с которыми в течение отчетного периода были прекращены договоры об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	256 937	333 281
6	в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации	7 901	5 241
7	в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд	229 743	313 829
9	в связи со смертью застрахованного лица, за исключением застрахованных лиц, обязательства перед которыми были исполнены негосударственным пенсионным фондом в полном объеме	19 293	14 211
10	Количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании на конец отчетного периода	8 855 165	6 815 481
11	количество застрахованных лиц, подавших в негосударственный пенсионный фонд заявления о распределении средств пенсионных накоплений	14 262	10 817
14	застрахованные лица, получающие накопительную пенсию	8 185	4 222
15	правопреемники умерших застрахованных лиц, которым произведены выплаты средств пенсионных накоплений	11 771	7 002

Количество застрахованных лиц, договоры об обязательном пенсионном страховании которых были прекращены в связи со смертью, но обязательства негосударственного пенсионного фонда перед которыми и перед их правопреемниками по договорам об обязательном пенсионном страховании не были исполнены по состоянию на отчетную дату составляет 10 254 чел. (на 31.12.2017 г.: 12 027 чел.)

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:	1 488 077	1 341 610
2	с физическими лицами	1 487 293	1 340 869
3	с юридическими лицами	784	741
4	Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	1 752 035	1 574 886
5	Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	30 270	16 980
6	Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период	160 330	1 163 760
7	Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения	196 407	1 164 093

34.6.1. Количество участников негосударственного пенсионного фонда изменилось на 177 149 по сравнению с 31 декабря 2017 года не только за счет участников по заключенным в течение периода договорам негосударственного пенсионного обеспечения, но и по ранее заключенным договорам негосударственного пенсионного обеспечения с работодателями (на 31 декабря 2017 года по сравнению с 31 декабря 2016 года: изменение на 1 161 267 участников).

34.6.2. Крупнейшим вкладчиком негосударственного пенсионного фонда является ПАО Сбербанк. Так, за 12 месяцев 2018 года пенсионные взносы составили 1 515 897 тысяч рублей или 21 процент от общей суммы взносов (12 месяцев 2017 года: 1 565 380 тысяч рублей или 23 процента от общей суммы взносов).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	ПАО Сбербанк	1	1
2	Сотрудники ПАО Сбербанк	11 814	5 649

За период, закончившийся 31 декабря 2018 г. на долю 1 действующего договора с учредителями приходится 1 515 897 тысяч рублей взносов или 73 процента от общей суммы взносов работодателей (31 декабря 2017 года: 1 договор, 1 565 380 тысяч рублей взносов или 83 процента от общей суммы взносов работодателей).

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

Таблица 35.1: Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Пожизненные выплаты	72 506	33 679
2	Срочные выплаты	22 315	12 598
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	14 231 915	19 756 644
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	627 145	403 294
5	Единовременная выплата пенсии	2 121 465	1 162 610
6	Итого	17 075 346	21 368 825

Средний размер накопительной пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в декабре 2018 года составлял 1 тысячу рублей (в декабре 2017 года: 1 тысяча рублей).

Таблица 35.2: Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	194 179	77 429
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	482 430	344 173
3	Итого	676 609	421 602

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в декабре 2018 года составлял 2 тысячи рублей (декабрь 2017 года: 2 тысячи рублей).

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	193 086	73 457
2	Выкупные суммы	1 093	3 972
3	Итого	194 179	77 429

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	264 912	206 192
2	Выкупные суммы	217 518	137 981
3	Итого	482 430	344 173

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц)	13 863	7 628
2	Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:	15 810	8 631
3	в связи со смертью участника	119	292
4	расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	13 386	7 105
5	вследствие выполнения обязательств по договору	1 019	1 106
6	по другим причинам	1 286	128

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	910 928	658 792
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 866 883	7 504 124
3	Итого	7 777 811	8 162 916

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

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

Примечание 37. Аквизиционные расходы

Таблица 37.1: Аквизиционные расходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	1 115 786	1 279 166
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	-	-
3	Расходы на рекламу	-	-
4	Андеррайтинговые расходы	-	-
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
6	Итого	1 115 786	1 279 166

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. у Фонда отсутствуют отложенные аквизиционные расходы.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по пенсионной деятельности

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	122 854	31 233
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(135 771)	(107 040)
3	Итого	(12 917)	(75 807)

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	122 854	31 233
6	Итого	122 854	31 233

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
3	Списание нематериальных активов, признанных в результате приобретения портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, в результате проведения проверки адекватности обязательств	-	-
4	Списание нематериальных активов, признанных в результате приобретения портфелей договоров негосударственного пенсионного обеспечения, в результате проведения проверки адекватности обязательства	-	-
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(135 771)	(107 040)
6	Итого	(135 771)	(107 040)

В состав прочих расходов от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию за 12 месяцев 2018 г. и 12 месяцев 2017 г. Фонд отражает начисление взносов в ГК «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 135 771 тыс. руб. и 107 040 тыс. руб., соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

За 12 месяцев 2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(213 077)	(9 170 900)	-	(9 383 977)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(213 077)	(9 170 900)	-	(9 383 977)
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	(213 077)	(9 170 900)	-	(9 383 977)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

За 12 месяцев 2017 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:	52 883	3 357 923	-	3 410 806
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	52 883	3 357 923	-	3 410 806
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	52 883	3 357 923	-	3 410 806

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 40. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. и год, закончившийся 31 декабря 2017 г. у Фонда не возникало доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

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

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. и год, закончившийся 31 декабря 2017 г. у Фонда не возникало доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с инвестиционным имуществом.

Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	46 142 808	42 918 491
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	21 572 734	14 551 144
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	17 994 529	15 245 260
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 669 113	8 893 864
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	906 432	4 228 223
7	по финансовой аренде	-	-
8	Прочее	-	-
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	-	-
15	по финансовой аренде	-	-
16	Прочее	-	-
17	Итого	46 142 808	42 918 491

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

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	433 498	205 377
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	59	-
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
6	Прочее	381 256	26 973
7	Итого	814 813	232 350

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, 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	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	478 395	431 282
2	Представительские расходы	415	354
3	Амортизация основных средств	52 005	25 488
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	35 906	30 945
5	Вознаграждение управляющей компании	1 727 715	2 108 496
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	38 986	152 439
7	Расходы по операционной аренде	57 585	48 471
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	16 451	9 983
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	108 244	92 794
10	Расходы по страхованию	187	2 732
11	Реклама и маркетинг	3 348	7 768
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	250 828	280 198
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные расходы	2 758	6 271
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	-
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	56 764	66 790
17	Расходы на доставку пенсий	336	84
18	Командировочные расходы	2 351	3 784
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	72 924	67 830
20	Неустойки, штрафы, пени	462	15
21	Прочее	93 142	95 048
22	Итого	2 998 802	3 430 772

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 69 424 тысячи рублей (12 месяцев 2017 года: 59 826 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0 тысяч рублей (12 месяцев 2017 года: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 13 466 тысяч рублей (12 месяцев 2017 года: 1 598 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 84 643 тысячи рублей (12 месяцев 2017 года: 75 007 тысяч рублей).

Примечание 45. Процентные расходы

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. и год, закончившийся 31 декабря 2017 г. у Фонда не возникло процентных расходов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Таблица 46.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Доходы от аренды, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	221	-
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	1 102	-
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	-
8	Прочие доходы	4 755	10 588
9	Итого	6 078	10 588

Таблица 46.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	3 012	1 852
4	Прочие расходы	65 344	33 779
5	Итого	68 356	35 631

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 060 865	894 865
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	11 871	(17 394)
3	Итого, в том числе:	1 072 736	877 471
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 072 736	877 471

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20 процентов (2017 год: 20 процентов).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату**
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	9 495 589	8 620 111
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2017 год: 20%; 2017 год: 20%)	1 899 118	1 724 022
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(826 382)	(846 551)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(846 122)	(833 827)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	19 740	(12 724)
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки, в том числе:	-	-
4.1	доходы, ставка по которым составляет 15%	-	-
4.2	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
5	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 072 736	877 471

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 2018 и 2017 годы отражаются по ставке 20 процентов, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 процентов (31 декабря 2017 года: 15 процентов).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 47.4: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

12 месяцев 2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	635	(1 424)	-	2 059
2	Нематериальные активы	11 988	4 839	-	7 149
3	Основные средства	-	-	-	-
4	Прочие активы	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	(11 905)	-	11 905
6	Прочие обязательства	6 760	(3 326)	-	10 086
7	Прочее	-	-	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	19 383	(11 816)	-	31 199
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	19 383	(11 816)	-	31 199
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	Нематериальные активы	-	-	-	-
13	Основные средства	4 366	55	-	4 311
14	Прочие активы	-	-	-	-
15	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	-	-	-	-
17	Прочее	-	-	-	-
18	Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 366	55	-	4 311
19	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	15 017	(11 871)	-	26 888
20	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	15 017	(11 871)	-	26 888

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

12 месяцев 2017 года:

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 059	268	-	1 791
2	Нематериальные активы	7 149	6 583	-	566
3	Основные средства	-	-	-	-
4	Прочие активы	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	11 905	10 431	-	1 474
6	Прочие обязательства	10 086	311	-	9 775
7	Прочее	-	-	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	31 199	17 593	-	13 606
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	31 199	17 593	-	13 606
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	Нематериальные активы	-	-	-	-
13	Основные средства	4 311	199	-	4 112
14	Прочие активы	-	-	-	-
15	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	-	-	-	-
17	Прочее	-	-	-	-
18	Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 311	199	-	4 112
19	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	26 888	17 394	-	9 494
20	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	26 888	17 394	-	9 494

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 48. Дивиденды

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. и год, закончившийся 31 декабря 2017 г. Фонд не выплачивал дивиденды.

Примечание 49. Прибыль (убыток) на акцию

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. и год, закончившийся 31 декабря 2017 г. Фонд не рассчитывает показатель прибыль (убыток) на акцию, так как обыкновенные акции Фонда не допущены к организованным торгам и не находятся в процессе выпуска.

Примечание 50. Сегментный анализ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. и год, закончившийся 31 декабря 2017 г. Фонд не представляет сегментный анализ, так как обыкновенные акции Фонда не допущены к организованным торгам и не находятся в процессе выпуска.

Примечание 51. Управление рисками

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

Основные категории рисков включают в себя:

Категория рисков	Определение категории рисков
Кредитный риск	Риск уменьшения стоимости активов Фонда в связи с неисполнением обязательств по уплате процентов и основной суммы эмитентами, банками, в долговые обязательства которых размещены активы Фонда.
Рыночный риск	Риск уменьшения стоимости активов Фонда из-за неблагоприятной конъюнктуры финансового рынка и отдельных его сегментов, включая, но не ограничиваясь: рынок акций, рынок облигаций, валютный рынок.
Операционный риск	Риск получения убытков (в том числе уменьшения стоимости активов) в результате мошенничества, ошибок и/или несовершенства внутренних процедур и регламентов Фонда, ошибок персонала, сбоев в работе используемых Фондом систем, внешних событий, в том числе действий законодательных и исполнительных органов власти. В данную категорию не включается стратегический, репутационный и регуляторный риск.
Риск ликвидности	Риск невыполнения в срок обязательств Фонда перед клиентами (вкладчиками, участниками и застрахованными лицами), и контрагентами, а также риск недостаточности высоколиквидных активов для осуществления текущей операционной деятельности.
Прочие риски	Риски получения убытков (в том числе уменьшения стоимости активов), снижения доходов ниже запланированных и/или повышения расходов выше запланированных, а также риски негативного воздействия на темпы развития Фонда и риски негативного влияния на репутацию Фонда в результате действия факторов, отличных от приведенных в других категориях рисков.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Категория рисков	Определение категории рисков
	В состав прочих рисков входит актуарный (страховой) риск: Риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости обязательств перед участниками и застрахованными лицами Фонда, обусловленные изменчивостью факторов, оказывающих влияние на вероятность и размер будущих выплат, включая: <ul style="list-style-type: none"> • срочную структуру процентных ставок на финансовых рынках; • вероятность дожития, смертности, наступления инвалидности.

Механизмы управления рисками Фонда базируются на необходимости соблюдения следующих принципов:

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

Система управления рисками Фонда включает в себя:

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

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

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

Организационная структура системы управления рисками включает в себя:

- 1) Коллегиальный орган корпоративного управления – Совет директоров Фонда;
- 2) Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор Фонда;
- 3) Подразделение риск-менеджмента;

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату**

в тыс. российских рублей, если не указано иное

- 4) Коллегиальный орган управления рисками;
- 5) Подразделения, совершающие операции, подверженные рискам.

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

- 1) Рыночный риск
 - мониторинг соблюдения ограничений декларации;
 - мониторинг доходности активов Фонда и ее волатильности;
 - мониторинг структуры портфелей активов (рискованность, обеспечение безубыточности по году);
- 2) Кредитный риск
 - лимиты на эмитентов и инструменты;
 - мониторинг соблюдения ограничений декларации по группам кредитного риска;
 - мониторинг кредитного качества эмитентов;
 - регулярный пересмотр кредитных лимитов.
- 3) Риск ликвидности
 - мониторинг соответствия срочности активов и обязательств;
 - актуарный анализ;
 - моделирование долгосрочной финансовой устойчивости;
 - мониторинг рыночной ликвидности по инструментам в активах Фонда;
 - лимитирование предельных размеров размещения в инструменты с учетом их ликвидности.
- 4) Операционный риск
 - мониторинг операционных рисков;
 - учет фактов реализации операционных рисков;
 - исследование каждого инцидента операционного риска с целью выявления риск-фактора и разработки мер по его снижению / исключению.
- 5) Актуарный риск
 - Оценка актуарной стоимости обязательств и ее соответствия актуарной стоимости активов Фонда;
 - Оценка адекватности основных допущений, используемых при определении актуарной стоимости обязательств Фонда.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 51.1: Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	на 31 декабря 2018 года			на 31 декабря 2017 года		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	- 1%	-	-	-	-	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	-	-	-	-	-	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	- 1%	-	-	-	-	-	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	+ 1%	-	-	-	-	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	- 10%	-	-	-	-	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	-	-	-	-	-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	562 753 422	463 063 449
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	1.1%	0.43%

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	4 476 884	2 999 391
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	1 883 912	1 292 692
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 252 346	857 431
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 488 611	1 074 152
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	2 511 415	1 649 107
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	468 094	205 349
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	127 088	60 657
8	Женщины в возрасте до 39 лет	5 849 521	4 281 351
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	3 699 153	2 746 659
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	4 388 735	3 156 209
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	3 819 240	2 981 164
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	4 627 227	3 498 896
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	972 347	261 442
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	307 066	64 445
15	Итого обязательства по мужчинам	12 208 350	8 138 779
16	Итого обязательства по женщинам	23 663 289	16 990 166
17	Итого обязательства	35 871 639	25 128 945

В таблице на 31 декабря 2018 не учтены обязательства по солидарным пенсионным счетам и не подтвержденным пенсионным взносам в размере 550 671 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 348 420 тыс. руб.)

Таблица 51.4: Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	172 909 817	158 957 757
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	52 568 320	41 819 185
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	17 094 533	7 614 415
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 189 791	815 383
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	344 488	226 233
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	6 511	4 580
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1 080	729
8	Женщины в возрасте до 39 лет	134 374 461	119 512 569
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	77 804 970	62 638 323
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	79 295 222	59 556 510
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	26 083 020	11 220 211
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	1 054 930	682 326
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	24 105	13 758
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	2 173	1 470
15	Итого обязательства по мужчинам	244 114 540	209 438 282
16	Итого обязательства по женщинам	318 638 881	253 625 167
17	Итого обязательства	562 753 421	463 063 449

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

На 31 декабря 2018 г.:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	113 319 408	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	18 863 733	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	93 292 939	25 057 564	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе	-	-	-	-	12
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	12
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе	2 829 541	594	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	2 824 603	-	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	4 938	594	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	590 951	3 861 959	-	-	686
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	56 015	1 563 858	-	-	-
3	расчетные счета	534 891	233 841	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	45	2 064 260	-	-	686
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	22 443 356	53 928 467	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22 443 356	53 928 467	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	317 744 421	85 447 094	104 825	-	1 381 013
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	213 872 081	32 834 140	104 825	-	1 381 013
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	142 131 273	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	516 732	760 057	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 617 420	2 978 206	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 447 893	3 194 140	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	57 158 763	25 901 737	104 825	-	1 381 013
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:	103 872 340	52 612 954	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	36 422 651	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	67 449 689	52 612 954	-	-	-
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:	10 491 519	5 003 759	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	10 463 751	5 003 759	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	27 768	-	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату**
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

На 31 декабря 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 517 017	-	-	1 517 017
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 370 271	-	-	66 370 271
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	305 501 188	-	-	305 501 188
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	250 533 644	-	-	250 533 644
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 830 135	-	-	2 830 135
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	12	-	-	12
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	120 720	-	-	120 720
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-
16	Итого активов	626 872 987	-	-	626 872 987
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11 030	-	-	11 030
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	562 753 422	-	-	562 753 422
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	3 492 127	-	-	3 492 127
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	32 930 183	-	-	32 930 183
25	Прочие обязательства	1 635 789	-	-	1 635 789
26	Итого обязательств	600 822 551	-	-	600 822 551
27	Чистая балансовая позиция	26 050 436	-	-	26 050 436

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	4 453 598	-	-	4 453 598
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	76 371 823	-	-	76 371 823
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	256 374 760	-	-	256 374 760
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:	156 485 294	-	-	156 485 294
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	15 495 278	-	-	15 495 278
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	120 720	-	-	120 720
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-
16	Итого активов	509 301 473	-	-	509 301 473
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 243 334	-	-	1 243 334
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	463 063 449	-	-	463 063 449
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 322 411	-	-	1 322 411
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	24 154 954	-	-	24 154 954
25	Прочие обязательства	2 067 810	-	-	2 067 810
26	Итого обязательств	491 851 958	-	-	491 851 958
27	Чистая балансовая позиция	17 449 515	-	-	17 449 515

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату**
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

На 31 декабря 2018 г.

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

На 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 243 334	-	-	-	-	-	-	-	1 243 334
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	2 067 810	-	-	-	-	-	-	-	2 067 810
7	Итого обязательств	3 311 144	-	-	-	-	-	-	-	3 311 144

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату**
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

На 31 декабря 2018 г.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел 1. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	4 453 598	-	-	4 453 598
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52 488 672	16 864 699	7 018 452	76 371 823
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, в том числе:	256 374 760	-	-	256 374 760
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе	1 362 351	29 929 745	125 193 198	156 485 294
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	493 368	5 000 759	10 001 151	15 495 278
10	Дебиторская задолженность в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого активов	315 172 749	51 795 203	142 212 801	509 180 753
	Раздел 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 243 334	-	-	1 243 334
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	34 250 380	1 081 411	427 731 658	463 063 449
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	26 189	78 567	1 217 655	1 322 411
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	229 093	687 279	23 238 582	24 154 954
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	2 067 810	-	-	2 067 810
24	Итого обязательств	37 816 806	1 847 257	452 187 895	491 851 958
25	Разрыв ликвидности	277 355 943	49 947 946	(309 975 094)	17 328 795

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

На 31 декабря 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	Раздел I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 517 017	-	-	-	1 517 017
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 370 271	-	-	-	66 370 271
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	305 501 188	-	-	-	305 501 188
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	250 533 644	-	-	-	250 533 644
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 830 135	-	-	-	2 830 135
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	12	-	-	-	12
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	120 720	-	-	-	120 720
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-	-
16	Итого активов	626 872 987	-	-	-	626 872 987
	Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11 030	-	-	-	11 030
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	562 753 422	-	-	-	562 753 422
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	3 492 127	-	-	-	3 492 127
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	32 930 183	-	-	-	32 930 183
25	Прочие обязательства	1 635 789	-	-	-	1 635 789
26	Итого обязательств	600 822 551	-	-	-	600 822 551
27	Чистая балансовая позиция	26 050 436	-	-	-	26 050 436

На 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	6
	Раздел I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	4 453 598	-	-	-	4 453 598
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	76 371 823	-	-	-	76 371 823
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	256 374 760	-	-	-	256 374 760
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:	156 485 294	-	-	-	156 485 294
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	15 495 278	-	-	-	15 495 278
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	120 720	-	-	-	120 720
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-	-
16	Итого активов	509 301 473	-	-	-	509 301 473

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4		5	6
	Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 243 334	-	-	-	1 243 334
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	463 063 449	-	-	-	463 063 449
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 322 411	-	-	-	1 322 411
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	24 154 954	-	-	-	24 154 954
25	Прочие обязательства	2 067 810	-	-	-	2 067 810
26	Итого обязательств	491 851 958	-	-	-	491 851 958
27	Чистая балансовая позиция	17 449 515	-	-	-	17 449 515

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

На 31 декабря 2018 г.:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	140	478 630	(1 222 877)
2	Рубль	(140)	(478 630)	1 222 877

На 31 декабря 2017 г.:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	120	728 623	(660 129)
2	Рубль	(120)	(728 623)	660 129

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

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки в рублях были на 140 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 9 712 млн. рублей больше/меньше, в результате более высокой/низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и более низких/высоких процентных доходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки в рублях были на 120 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 4 772 млн. рублей больше/меньше, в результате более высокой/низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и более низких/высоких процентных доходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

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

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 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	-16%	(214 869)	-	(221 915)	
2	ИМОЕХ	16%	214 869	-	221 915	
3	ИМОЕХ	-12.5%	-	-	(173 371)	-
4	ИМОЕХ	20.0%	-	-	277 394	-

В таблице по строкам 1 и 2 отражено влияние на прибыль до налогообложения за 2017 года на основании процента изменений допущений, определенного на 2018 финансовый год.

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

Примечание 52. Передача финансовых активов

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. и год, закончившийся 31 декабря 2017 г. Фонд не осуществлял операций по передаче финансовых активов без прекращения их признания.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 53. Условные обязательства

Таблица 53.1: Обязательства по операционной аренде

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	64 565	64 350
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	Итого обязательства по операционной аренде	64 565	64 350

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Изменения отдельных положений отраслевого законодательства могут быть не гармонизированы с положениями российского налогового законодательства, в том числе, в отношении порядка признания некоторых видов расходов и доходов. Интерпретация руководством Фонда положений законодательства применительно к операциям и деятельности Фонда может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки на Фонд.

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

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

По мнению Руководства Фонда, по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и что позиция Фонда в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 54. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. на балансе Фонда отсутствовали производные финансовые инструменты. За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. и год, закончившийся 31 декабря 2017 г. Фонд не осуществлял учет хеджирования.

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

На 31 декабря 2018 г.:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА» на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2017 г.:

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	239 292 369	17 082 391	-	256 374 760
2	финансовые активы, в том числе	239 292 369	17 082 391	-	256 374 760
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	239 292 369	17 082 391	-	256 374 760
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	239 292 369	17 082 391	-	256 374 760
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 922 240	-	-	1 922 240
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	6 260 461	-	-	6 260 461
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	142 131 273	-	-	142 131 273
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 276 789	-	-	1 276 789
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 348 837	1 246 789	-	14 595 626
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	3 411 407	2 230 626	-	5 642 033
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	70 941 362	13 604 976	-	84 546 338

55.1.1 Инвестиции в долговые инструменты на общую сумму 39 736 849 тыс. руб. (2017 год: 4 690 290 тыс. руб.), включенные в категорию "финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли", перестали обращаться на активном рынке в течение 2018 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2018 года как финансовые инструменты уровня 2.

В течение 2018 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках, и инвестиции в долговые инструменты на общую сумму 80 002 тыс. руб. (2017 год: 30 674 тыс. руб.) были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2018 года как финансовые инструменты уровня 1.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату**
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 31.12.2018 г. и 31.12.2017 г. для оценки справедливой стоимости уровня 2 Фонд использовал котировки неактивного рынка для финансовых активов, котировки на аналогичные активы на активном рынке и модель дисконтированных денежных потоков по ставке дисконтирования, рассчитанной с применением безрисковой кривой, скорректированной на наблюдаемое значение кредитного спреда.

На 31 декабря 2018 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	62 407 534	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе	62 407 534	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	62 407 534	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	62 407 534	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков – нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14 224	Котировка ценового центра НРД	Наблюдаемые рыночные данные	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков – нерезидентов	8 822 103	DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда /Котировка ценового центра НРД	Наблюдаемые рыночные данные	от 8,17% до 8,52%	+108 б.п. /-108 б.п.	+53 362/ -52 002

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	17 082 391					
2	финансовые активы, в том числе	17 082 391					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	17 082 391					
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	17 082 391					
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков – нерезидентов	-					
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-					
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-					
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков – нерезидентов	1 246 789	Котировка облигации на неактивном рынке или на аналогичные активы (% от номинала)	Наблюдаемые рыночные данные	от 99,98% до 103,75%	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 230 626	Котировка облигации на неактивном рынке или на аналогичные активы (% от номинала)	Наблюдаемые рыночные данные	от 99,9% до 103,5%	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	13 604 976	Котировка облигации на неактивном рынке или на аналогичные активы (% от номинала)	Наблюдаемые рыночные данные	от 99,00% до 107,2%	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

На 31 декабря 2018 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	107 027 999	212 304 860	624 768	319 957 627	321 371 799
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2	1 516 946	-	1 516 948	1 517 017
3	денежные средства в кассе	2	-	-	2	2
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	143 329	-	143 329	143 329
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	1 275 345	-	1 275 345	1 275 414
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	98 272	-	98 272	98 272
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	66 398 151	-	66 398 151	66 370 271
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	66 398 151	-	66 398 151	66 370 271
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	107 026 073	141 481 275	-	248 507 348	250 533 644
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	107 026 073	-	-	107 026 073	113 319 408
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	21 902 274	-	21 902 274	18 863 733
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	119 579 001	-	119 579 001	118 350 503
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	1 924	2 908 488	3 608	2 914 020	2 830 135
21	долговые ценные бумаги	-	2 908 488	-	2 908 488	2 824 603
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	1 924	-	3 608	5 532	5 532
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:	-	-	12	12	12
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	12	12	12
34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	5 412	5 412	5 412
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	5 618	5 618	5 618
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	521	521	521
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	1 128	1 128	1 128
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	3 969	3 969	3 969
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	376 300 013	376 300 013	562 753 422
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	3 458 096	3 458 096	3 492 127
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	26 702 854	26 702 854	32 930 183
72	прочие обязательства	-	-	1 635 789	1 635 789	1 635 789

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	25 370	253 021 932	615 209	253 662 511	252 926 713
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2	4 453 596	-	4 453 598	4 453 598
3	денежные средства в кассе	2	-	-	2	2
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	768 732	-	768 732	768 732
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	1 619 873	-	1 619 873	1 619 873
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	2 064 991	-	2 064 991	2 064 991
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	76 528 336	-	76 528 336	76 371 823
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	76 528 336	-	76 528 336	76 371 823
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	156 565 000	-	156 565 000	156 485 294
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	36 441 000	-	36 441 000	36 422 651

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	120 124 000	-	120 124 000	120 062 643
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	25 368	15 475 000	2 400	15 502 768	15 495 278
21	долговые ценные бумаги		15 475 000		15 475 000	15 467 510
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда				-	
26	прочее	25 368		2 400	27 768	27 768
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	612 809	612 809	120 720
46	прочие активы, за минусом резерва	-	-	-	-	-
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	415 459 623	415 459 623	491 851 958
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
55	сделки репо	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	1 243 334	1 243 334	1 243 334
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	1 180 345	1 180 345	1 180 345
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	4 203	4 203	4 203
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	1 176 142	1 176 142	1 176 142
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	62 989	62 989	62 989
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	227	227	227
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	59 523	59 523	59 523
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	3 239	3 239	3 239
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	389 984 276	389 984 276	463 063 449
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	1 147 622	1 147 622	1 322 411
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	21 016 581	21 016 581	24 154 954
72	прочие обязательства	-	-	2 067 810	2 067 810	2 067 810

Примечание 56. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. и год, закончившийся 31 декабря 2017 г. Фонд не осуществлял взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

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

Таблица 57.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2018 г:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	560 252	-	-	-	-	5 120	-	565 372
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28 605 241	-	-	-	-	-	-	28 605 241
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка,	33 622 965	-	-	-	-	-	-	33 622 965
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения,	18 863 733	-	-	-	-	-	-	18 863 733
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 608	-	-	-	-	-	-	3 608
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(3 969)	-	-	-	-	-	-	(3 969)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	(4 768)	-	-	(4 768)
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	(2 036)	(552)	-	(2 588)
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	(20 875)	-	-	-	-	(1 482 998)	-	(1 503 873)

На 31 декабря 2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	590 936	-	-	-	-	686	-	591 622
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 411 462	-	-	-	-	-	-	21 411 462
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка,	10 290 780	-	-	-	-	-	-	10 290 780
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,	30 386 530	-	-	-	-	-	-	30 386 530
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 400	-	-	-	-	-	-	2 400

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату**
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(1 235 664)	-	-	-	-	-	-	(1 235 664)
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	(26 809)	-	-	-	-	(1 757 149)	-	(1 783 958)

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

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

57.1.3. В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включают: операции по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, операции по размещению средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений,

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

комиссионное вознаграждение посредникам за заключение договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Таблица 57.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 12 месяцев 2018 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 515 897	-	-	-	2 214	9 323	-	1 527 434
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	(37)	-	-	(37)
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Аквизиционные расходы	(1 113 945)	-	-	-	-	(254)	-	(1 114 199)
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	22 738	86 034	-	-	-	(100)	-	108 672
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	122 241	-	-	-	-	-	-	122 241
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	6 712 052	-	-	-	-	-	-	6 712 052
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	валютой								
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Общие и административные расходы	(141 589)	-	-	-	(94 480)	(1 511 976)	-	(1 748 045)
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

За 12 месяцев 2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 565 380	-	-	-	-	8 166	-	1 573 546
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Аквизиционные расходы	(1 279 166)	-	-	-	-	-	-	(1 279 166)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	56 237	-	-	-	-	(2 095)	-	54 142

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	6 462 815	-	-	-	-	-	-	6 462 815
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	(85 932)	-	-	-	(53 629)	(1 801 829)	-	(1 941 390)
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 57.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2018 г.	12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	82 480	53 629
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	12 000	-
5	Выплаты на основе долевого инструмента	-	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на указанную дату**

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 58. События после отчетного периода

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



/Осокина О.А.

Главный бухгалтер
Доверенность №96 от 20 декабря 2018 г.



28 марта 2019 г.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 127 листа(ов)