

Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «НПФ Сбербанк»

за 2016 год

Март 2017 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 2016 год:	
Бухгалтерский баланс	8
Отчет о финансовых результатах	12
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	14



Совершенство
бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру АО «НПФ Сбербанк»
Совету Директоров АО «НПФ Сбербанк»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ Сбербанк», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о финансовых результатах за 2016 год и приложений к ним.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство АО «НПФ Сбербанк», несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ Сбербанк», по состоянию на 31 декабря 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

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

Руководство АО «НПФ Сбербанк» несет ответственность за выполнение АО «НПФ Сбербанк» 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 от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - «Федеральный закон») и иными нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона мы провели процедуры с целью проверки:

- 1) соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативно-правовыми актами Российской Федерации;
- 2) соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному нормативно-правовыми актами Российской Федерации;
- 3) бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений АО «НПФ Сбербанк».

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов АО «НПФ Сбербанка», сравнением внутренних требований, порядков и методологий с требованиями, установленными Федеральным законом и нормативными актами органа надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Указанные процедуры не проводились в соответствии с международными стандартами аудита. Результаты проведенных нами процедур изложены ниже.

1. В части выполнения АО «НПФ Сбербанка» по состоянию на 31 декабря 2016 г. требований Федерального закона к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии:
 - ▶ Мы установили, что АО «НПФ Сбербанка» самостоятельно осуществлял ведение пенсионных счетов;
 - ▶ Мы установили, что АО «НПФ Сбербанка» открывал 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 от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
 - ▶ Мы установили, что пенсионный счет накопительной пенсии состоял из общей и специальной частей;
 - ▶ Мы установили, что информация, отраженная на пенсионных счетах, основана на требованиях пунктов 2-3 статьи 36.19 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
 - ▶ Одному застрахованному лицу в АО «НПФ Сбербанка» открыт только один пенсионный счет накопительной пенсии.

2. В части выполнения АО «НПФ Сбербанка» по состоянию на 31 декабря 2016 г. требований Федерального закона к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам:
 - ▶ Мы установили, что АО «НПФ Сбербанка» производил назначение и осуществлял выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении;
 - ▶ Мы установили, что АО «НПФ Сбербанка» производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федеральным законом от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», со страховыми правилами АО «НПФ Сбербанка» и с договорами об обязательном пенсионном страховании;

- ▶ Мы установили, что АО «НПФ Сбербанк» осуществлял выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой 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 пенсионные правила АО «НПФ Сбербанк», определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам, подготовлены АО «НПФ Сбербанк» на основе пункта 2 статьи 9 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
 - ▶ Мы установили, что страховые правила АО «НПФ Сбербанк», определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, подготовлены АО «НПФ Сбербанк» на основе пункта 3 статьи 9 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
3. Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. Фондом заключены договоры с кредитными организациями на открытие отдельных счетов для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, и имеющаяся в Фонде документация в отношении данных кредитных организаций содержит анализ в части удовлетворения кредитных организаций требованиям статьи 24 Федерального закона от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».
4. В части бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений АО «НПФ Сбербанк» мы установили, что указанная отчетность является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ Сбербанк», в отношении которой мы выразили мнение в параграфе «Мнение» раздела «Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского заключения.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета АО «НПФ Сбербанк», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ Сбербанк».



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений АО «НПФ Сбербанка» были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативных актов органа надзора.

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

28 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

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

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.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
негосударственного пенсионного фонда

Форма № 1-НПФ по ОКУД
на 31 декабря 2016 г. Дата (год, месяц, число)

Организация **АО "НПФ СБЕРБАНКА"**
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид деятельности обязательное пенсионное страхование,
негосударственное пенсионное обеспечение
Организационно-правовая форма/форма собственности
Непубличное акционерное общество -
фонд
Единица измерения: тыс. руб.
Местонахождение (адрес) 115162, г. Москва,
ул. Шаболовка, д.31 Г

по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

КОДЫ		
0710101		
16	12	31
41549560		
7725352740		
65.30		
12267	16	
384		

Дата отправки
(принятия)

--

АКТИВ	Код строки	Прим.	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4	5
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	110		5 656	11 869
Основные средства	120		22 928	62 425
Доходные вложения в материальные ценности	125		-	-
Незавершенное строительство	130		-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	1	210 960 014	316 346 249
Отложенные налоговые активы	145		2 571	8 907
Прочие внеоборотные активы	150		-	-
ИТОГО по разделу I	190		210 991 169	316 429 450
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	210		69 354	88 696
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220		99	14
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230		-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	2	14 913	37 332
Краткосрочные финансовые вложения	250	1	48 837 853	17 103 933
Денежные средства	260	3	2 328 341	46 005 859
Прочие оборотные активы	270		-	-
ИТОГО по разделу II	290		51 250 560	63 235 834
БАЛАНС	300		262 241 729	379 665 284

ПАССИВ	Код строки	Прим.	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4	5
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	335		150 000	150 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	345		-	-
Переоценка имущества	355		-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	365		-	-
Резервный капитал	375		7 500	7 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	385		920 700	2 367 047
Нераспределенная прибыль текущего периода	386		1 446 347	2 737 671
ИТОГО по разделу III	390		2 524 547	5 262 218
IV. ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ				
Резервы покрытия пенсионных обязательств	410	4	13 288 672	17 330 314
Страховой резерв	420		664 433	876 723
ИТОГО по разделу IV	450		13 953 105	18 207 037
V. ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ				
Пенсионные накопления	460	5	242 440 828	349 899 639
Резерв срочных пенсионных выплат	461		42 752	80 980
Выплатной резерв	462		143 604	426 291
Резерв по обязательному пенсионному страхованию	463		695 275	2 781 725
ИТОГО по разделу V	490		243 322 459	353 188 635
VI. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты	510		-	-
Отложенные налоговые обязательства	515		3 000	1 205
Прочие долгосрочные обязательства	520		-	-
ИТОГО по разделу VI	590		3 000	1 205
VII. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты	610		-	-
Кредиторская задолженность	620	6	2 419 917	2 957 937
Доходы будущих периодов	640		-	-
Резервы предстоящих расходов	650	7	18 701	48 252
Прочие обязательства	660		-	-
ИТОГО по разделу VII	690		2 438 618	3 006 189
БАЛАНС	700		262 241 729	379 665 284

**СПРАВКА О НАЛИЧИИ ОБЪЕКТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА,
УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ**

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Арендованные основные средства	910	287 412	293 047
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	12 704 156	17 767 689
Износ основных средств	970	-	-
Основные средства, сданные в аренду	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	66 828	79 975

Руководитель

(подпись)

Морозова Г.В.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Осокина О.А.

(расшифровка подписи)

" 28 " марта 2017 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
негосударственного пенсионного фонда

за _____ 20 16 г.

Организация **АО "НПФ Сбербанка"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: негосударственное пенсионное обеспечение,

обязательное пенсионное страхование

Организационно-правовая форма/форма собственности

Непубличное акционерное общество - фонд

Единица измерения: тыс. руб.

Форма № 2-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКПФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ	
0710102	
16 12 31	
41549560	
772532740	
65.30	
12267 16	
384	

Показатель	За отчетный период				За аналогичный период предыдущего года				
	код	3	4	5	Итого	Размещение пенсионных резервов	Инвестирование пенсионных накоплений	Размещение и использование собственных средств	Итого
Доходы	2	8 694 836	142 814 231	200 255	151 709 322	8 337 453	74 104 597	91 554	82 533 604
в том числе:									
доход от продажи активов	010	6 847 825	106 193 630	-	113 041 455	6 551 917	50 760 488	75	57 312 480
корректировка финансовых вложений	012	345 176	4 252 453	-	4 597 629	692 183	4 884 129	-	5 576 312
проценты к получению	013	1 497 697	32 155 079	200 255	33 853 031	1 093 145	18 455 901	91 479	19 640 525
доходы от участия в других организациях	014	4 138	213 069	-	217 207	208	4 079	-	4 287
доходы от сдачи имущества в аренду	015	X	-	-	-	-	X	-	-
Расходы	020	(7 023 859)	(109 012 894)	-	(116 036 753)	(6 895 826)	(53 864 213)	-	(60 760 039)
в том числе:									
стоимость выбытия активов	021	(6 825 705)	(105 302 560)	-	(112 128 265)	(6 455 518)	(50 180 927)	-	(56 636 445)
корректировка финансовых вложений	022	(121 975)	(1 407 627)	-	(1 529 602)	(321 944)	(2 251 182)	-	(2 573 126)
проценты к уплате	023	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы, связанные с предоставлением имущества в аренду	024	-	-	-	-	-	-	-	-
вознаграждение управляющей компании	025	(61 843)	(1 917 667)	-	(1 979 510)	(106 380)	(1 165 706)	-	(1 272 086)
вознаграждение специализированной организации	026	(14 336)	(385 040)	-	(399 376)	(11 984)	(266 398)	-	(278 382)
Прочие доходы	120	-	379	5 230 075	5 230 454	60 888	906	3 124 902	3 186 696
Прочие расходы	130	(168 460)	(5 098 599)	(2 006 720)	(7 273 779)	(112 737)	(3 042 536)	(1 449 951)	(4 605 224)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	1 502 517	28 703 117	3 423 610	33 629 244	1 389 778	17 198 754	1 766 505	20 355 037

Отоложенные налоговые активы	141	-	X	6 336	6 336	-	X	2 571	2 571
Отоложенные налоговые обязательства	142	-	X	1 795	1 795	-	X	(3 000)	(3 000)
Текущий налог на прибыль	150	-	X	(694 070)	(694 070)	-	X	(319 729)	(319 729)
Прочие расходы по налогу на прибыль	160	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	190	1 502 516	28 703 117	2 737 671	32 943 304	1 389 778	17 198 754	1 446 347	20 034 879
СПРАВочно Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	-	-	-	-	-	-	-	-

Руководитель Г.В.Морозова (подпись) _____ О.А.Осокина (расшифровка подписи)

"28" марта 2017 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
негосударственного пенсионного фонда

за _____ 201 6 г.

Форма № 4-НПФ по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

КОДЫ		
0710104		
16	12	31
41549560		
772532740		
65.30		
12267	16	
384		

по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД

Организация АО "НПФ Сбербанка"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид деятельности деятельность по негосударственному пенс.обеспечению
Организационно-правовая форма/форма собственности
Непубличное акционерное общество -

фонд

по ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

Единица измерения: тыс. руб.

Показатель	За отчетный период				За аналогичный период предыдущего года			
	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению	Деятельность по обязательному пенсионному страхованию	Иная уставная деятельность	Итого	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению	Деятельность по обязательному пенсионному страхованию	Иная уставная деятельность	Итого
I	3	4	5	6	7	8	9	10
Остаток денежных средств на начало года	242	48 819	8 079	57 140	1 058	25 342	18 646	45 046
Движение денежных средств по текущей деятельности								
Денежные средства поступившие	3 127 932	1 117 778 322	5 352 315	126 258 568	2 757 212	168 498 037	1 378 720	172 633 969
в том числе:								
пенсионные взносы (за исключением суммы, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов (не более 3% суммы взноса))	3 060 715	X	X	3 060 715	2 672 359	X	X	2 672 359
часть сумм пенсионных взносов, направляемая на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов (не более 3% суммы взноса)	X	X	-	-	X	X	-	-

1	2	3	4	5	6	3	8	9	10
пенсионные накопления, поступившие из Пенсионного фонда Российской Федерации	050	X	74 313 598	X	74 313 598	X	132 178 804	X	132 178 804
пенсионные накопления, поступившие от других негосударственных пенсионных фондов	060	X	25 891 925	X	25 891 925	X	27 458 282	X	27 458 282
от доверительного управляющего	070	64 423	17 333 416	5 315 866	22 713 705	73 569	8 808 506	1 366 404	10 248 479
в совокупный вклад учредителей	080	X	X	-	-	X	X	-	-
целевые взносы вкладчиков	090	-	-	36 407	36 407	-	-	-	-
благотворительные взносы	100	-	-	-	-	4 249	-	-	4 249
прочие поступления	110	2 794	239 383	42	242 218	7 035	52 445	12 316	71 796
Денежные средства, направленные	120	(3 146 651)	(117 759 655)	(3 024 253)	(123 930 559)	(2 752 469)	(168 474 560)	(805 796)	(172 032 825)
в том числе:									
на выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм	130	(303 353)	X	X	(303 353)	(296 696)	X	X	(296 696)
на выплаты накопительной пенсии	140	X	(640 428)	X	(640 428)	X	(432 523)	X	(432 523)
на выплаты правопреемникам	150	(12 241)	(262 556)	X	(274 797)	(22 132)	(91 822)	X	(113 954)
в Пенсионный фонд Российской Федерации	160	X	(744 822)	X	(744 822)	X	(598 604)	X	(598 604)
в другие негосударственные пенсионные фонды	170		(17 394 603)	X	(17 394 603)		(6 633 438)	X	(6 633 438)
в доверительное управление	180	(2 825 866)	(98 564 315)	-	(101 390 181)	(2 390 028)	(160 658 962)	-	(163 048 990)
на оплату работ, услуг, материалов и иных оборотных активов	190	X	X	(2 302 965)	(2 302 965)	X	X	(432 751)	(432 751)
на оплату труда	200	X	X	(380 429)	(380 429)	X	X	(352 831)	(352 831)
на другие расходы на обеспечение уставной деятельности	210	X	X	(15 441)	(15 441)	X	X	(121)	(121)
на расчеты по налогам и сборам	220	-	-	(320 846)	(320 846)	-	-	(1 590)	(1 590)
прочие выплаты	230	(5 191)	(152 931)	(4 573)	(162 695)	(43 613)	(59 211)	(18 503)	(121 327)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	240	(18 719)	18 667	2 328 062	2 328 010	4 743	23 477	572 924	601 144
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности									
Денежные средства, поступившие	250	10 078 313	X	15 593 761	25 672 074	10 145 191	X	11 751 011	21 896 202
в том числе:									
от продажи объектов основных средств, доходных	260	-	X	-	-	-	X	-	-

1	2	3	4	5	6	3	8	9	10
от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений полученные дивиденды	270	10 075 300	X	15 487 600	25 562 900	10 124 350	X	11 660 102	21 784 452
полученные проценты	280		X				X		
полученные проценты	290	3 013	X	106 161	109 174	20 841	X	90 909	111 750
получения от погашения займов и кредитов, предоставленных другим организациям	300	X	X	-	-	X	X	-	-
Денежные средства, направленные	310	(10 058 754)	X	(16 915 013)	(26 973 767)	(10 150 750)	X	(12 334 502)	(22 485 252)
в том числе:	320	-	X	(42 513)	(42 513)		X	-	-
на приобретение ценных бумаг и иных финансовых займы, предоставленные другим организациям	330	(10 055 100)	X	(16 872 500)	(26 927 600)	(10 150 750)	X	(12 334 502)	(22 485 252)
на вознаграждение управляющей компании	340	X	X	-	-	X	X	-	-
на вознаграждение спонсоризации	350		X	-	-	-	X	-	-
на вознаграждение спонсоризации	360	(3 654)	X	-	(3 654)	-	X	-	-
на расчеты по налогам и сборам	370	-	X	-	-	-	X	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	380	19 559	X	(1 321 252)	(1 301 693)	(5 559)	X	(583 491)	(589 050)
Движение денежных средств по финансовой деятельности									
Денежные средства поступившие	390	X	X	-	-	X	X	-	-
в том числе:	400	X	X	-	-	X	X	-	-
полученные кредиты и займы	410	X	X	-	-	X	X	-	-
Денежные средства, направленные									
в том числе:	420	X	X	-	-	X	X	-	-
на погашение займов и кредитов	430	X	X	-	-	X	X	-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности									
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	440	1 082	67 486	1 014 889	1 083 457	242	48 819	8 079	57 140

Руководитель _____ Морозова Г.В. (подпись) _____ (расшифровка подписи)
 Главный бухгалтер _____ Осокина О.А. (подпись) _____ (расшифровка подписи)



" 20 " марта 2017 г.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ИМУЩЕСТВА,
СОСТАВЛЯЮЩЕГО ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ
И ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ
негосударственного пенсионного фонда**

за _____ 201 6 г.

Организация АО "НПФ Сбербанк"
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид деятельности обязательное пенсионное страхование
негосударственное пенсионное обеспечение
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____
Непубличное акционерное общество -
фонд
 Единица измерения: _____ тыс. руб.

Форма № 5-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710105		
16	12	31
41549560		
7725352740		
65.30		
12267	16	
384		

I. Пенсионные резервы

Показатель		Всего за отчетный год	Всего за предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток средств пенсионных резервов на начало отчетного года	010	13 953 105	10 247 208
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	011	13 288 672	9 758 551
страховой резерв	012	664 433	488 657
нераспределенная прибыль/убыток	013	-	-
Направлено на формирование пенсионных резервов	020	4 560 449	4 027 448
пенсионные взносы	030	3 057 933	2 637 670
доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение:	040	1 502 516	1 389 778
резервов покрытия пенсионных обязательств	041	1 212 277	1 135 165
страхового резерва	042	290 239	254 613
нераспределенный доход отчетного года	043	-	-
целевые средства, направленные на формирование страхового резерва	050	-	-
средства для обеспечения уставной деятельности фонда, направленные на формирование страхового резерва	060	-	-
Справочно:			
остатки денежных средств на пенсионных счетах вкладчиков (участников) фонда, образовавшиеся после осуществления выплаты выкупной суммы и направленные на формирование страхового резерва	070	38	175
Справочно:			
прибыль прошлых лет, направленная на формирование страхового резерва	071	-	-
от выкупных сумм на формирование страхового резерва	072	-	30
пополнение РППО за счет собственных средств	073	-	1
Израсходовано средств пенсионных резервов в отчетном году	080	(306 517)	(321 551)
негосударственные пенсии	090	(217 271)	(186 984)
выкупные суммы и выплаты правопреемникам	100	(89 246)	(134 567)
от выкупных сумм на формирование страхового резерва	101	-	-
Справочно: из страхового резерва на выплаты в РППО	102	(6)	(37)
Справочно: страховой резерв направлен на погашение убытка прошлых лет	103	(80 000)	(80 000)
Справочно: перевод из РППО в страховрезерв остатков по счетам	104	(2 018)	(995)
Справочно: прибыль прошлого года, направленная в страховой	105	-	-
Остаток средств пенсионных резервов на конец отчетного года	120	18 207 037	13 953 105
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	121	17 330 314	13 288 672
страховой резерв	122	876 723	664 433

II. Движение имущества, составляющего пенсионные резервы

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Поступило в отчетном году	Выбыло за отчетный год	Остаток на конец отчетного года
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Доходные вложения в материальные ценности	200	-	-	-	-
в том числе:					
здания	210	-	-	-	-
земельные участки	220	-	-	-	-
прочие	230	-	-	-	-
Финансовые вложения	240	14 020 837	26 446 049	(22 832 377)	17 634 509
в том числе:					
государственные и муниципальные ценные бумаги	250	1 424 266	8 257 848	(2 172 036)	7 510 078
из них:					
долгосрочные	251	1 265 151	7 746 801	(1 589 811)	7 422 141
краткосрочные	252	159 115	511 048	(582 225)	87 938
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	260	53 298	341 944	(195 810)	199 431
из них:					
долгосрочные	261	53 298	341 944	(195 810)	199 431
краткосрочные	262	-	-	-	-
ценные бумаги других организаций (облигации, векселя и др.)	270	7 099 664	6 303 474	(4 555 829)	8 847 309
из них:					
долгосрочные	271	6 553 298	6 026 321	(3 819 438)	8 760 181
краткосрочные	272	546 366	277 153	(736 391)	87 129
банковские вклады (депозиты)	280	4 930 226	11 510 488	(15 363 024)	1 077 690
из них:					
долгосрочные	281	600 674	39 450	(640 124)	-
краткосрочные	282	4 329 552	11 471 038	(14 722 900)	1 077 690
прочие (ЗПИФ)	290	513 383	32 295	(545 678)	-

III. Пенсионные накопления

Показатель		Всего за отчетный год	Всего за предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток средств пенсионных накоплений на начало отчетного года	400	243 322 459	74 247 083
Поступило средств пенсионных накоплений в отчетном году	410	128 908 625	176 836 965
из Пенсионного фонда Российской Федерации	420	74 313 598	132 178 804
от предыдущих страховщиков (фондов)	430	25 891 904	27 458 278
доход от инвестирования пенсионных накоплений	440	28 703 117	17 198 754
Часть ИОУД, направленная на погашение отрицательного результата прошлых лет	441	-	988
Прочие возвраты в средства пенсионных накоплений	442	6	141
Направлено средств пенсионных накоплений в отчетном году	450	(19 042 449)	(7 761 589)
на выплаты накопительной пенсии застрахованным лицам	460	(14 517)	(4 611)

1	2	3	4
на выплаты единовременных выплат и выплат правопреемникам застрахованных лиц	470	(881 934)	(521 896)
на выплаты срочной выплаты		(6 574)	(3 040)
в Пенсионный фонд Российской Федерации	480	(744 941)	(598 604)
в другой негосударственный пенсионный фонд	490	(17 394 483)	(6 633 438)
Остаток средств пенсионных накоплений на конец отчетного года	500	353 188 635	243 322 459

IV. Движение имущества, составляющего пенсионные накопления

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Поступило в отчетном году	Выбыло за отчетный год	Остаток на конец отчетного года
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Финансовые вложения	600	244 374 027	281 574 786	(213 015 138)	312 933 675
в том числе:					
государственные ценные бумаги Российской Федерации	610	4 107 698	43 987 252	(19 047 890)	29 047 060
из них:					
долгосрочные	611	4 107 698	28 428 055	(6 715 720)	25 820 033
краткосрочные	612		15 559 197	(12 332 170)	3 227 027
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	620	6 968 783	4 235 166	(4 628 536)	6 575 413
из них:					
долгосрочные	621	6 403 095	3 042 349	(3 996 144)	5 449 300
краткосрочные	622	565 688	1 192 817	(632 392)	1 126 113
облигации других российских эмитентов	630	186 765 183	118 591 424	(55 704 714)	249 651 893
из них:					
долгосрочные	631	175 306 370	117 343 048	(45 251 374)	247 398 044
краткосрочные	632	11 458 813	1 248 376	(10 453 340)	2 253 849
акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ	640	1 162 222	8 511 772	(5 989 506)	3 684 488
из них:					
долгосрочные	641	1 162 222	8 511 772	(5 989 506)	3 684 488
краткосрочные	642	-	-	-	-
паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов	650	-	-	-	-
из них:					
долгосрочные	651	-	-	-	-
краткосрочные	652	-	-	-	-
ипотечные ценные бумаги	660	102 021	2 836	(104 857)	
из них:					
долгосрочные	661	102 021	2 836	(104 857)	-
краткосрочные	662	-	-	-	-
банковские вклады (депозиты)	670	45 268 120	106 246 336	(127 539 635)	23 974 821
из них:					
долгосрочные	671	14 892 804	4 678 169	(3 054 367)	16 516 606
краткосрочные	672	30 375 316	101 568 167	(124 485 268)	7 458 215
Денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях	680	2 240 677	867 009 251	(825 014 657)	44 235 271
Иностранная валюта на счетах в кредитных организациях	690	-	144 119	(144119)	-

V. Справка к разделам I и III

Показатель		Пенсион-ные резервы всего	В том числе размещено:		Пенсион-ные накопления всего	В том числе:	
наименование	код		негосударст-венным пенсионным фондом самостоятельно	в довери-тельном управлении		в негосударст-венном пенсионном фонде	в довери-тельном управлении
1	2	3	4	5	6	7	8
Остаток на конец отчетного года	700	18 207 037	39 289	18 167 748	353 188 635	67 486	353 121 149
Доходные вложения в материальные ценности	710	-	-	-	-	X	-
Финансовые вложения	720	17 634 509	38 107	17 596 402	312 933 675	X	312 933 675
Отложенные налоговые активы	730	-	-	-	X	X	X
Денежные средства	740	755 699	1 082	754 617	44 235 271	67 486	44 167 785
в том числе:							
касса	741	-	-	-	-	-	-
расчетные счета	742	755 699	1 082	754 617	44 235 271	67 486	44 167 785
валютные счета	743	-	-	-	-	-	-
прочие денежные средства	744	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	750	4 117	1 238	2 879	19 474	X	19 474
Прочие оборотные активы	760	-	-	-	-	X	-
Отложенные налоговые обязательства	770	-	-	-	X	X	X
Кредиторская задолженность	780	(20 342)	(1 138)	(19 204)	(2 174 088)	X	(2 174 088)
в том числе по налогам и сборам	781	-	-	-	-	X	-
Прочие обязательства	800	-	-	-	-	X	-
Задолженность по отчислениям на формирование собственных средств, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности	810	(166 946)	-	(166 946)	(1 825 697)	X	(1 825 697)
Остаток на конец предыдущего отчетного года	820	13 953 105	50 020	13 903 086	243 322 459	48 819	243 273 640
Доходные вложения в материальные ценности	830	-	-	-	-	X	-
Финансовые вложения	840	14 020 837	58 300	13 962 537	244 374 027	X	244 374 027
Отложенные налоговые активы	850	-	-	-	X	X	X
Денежные средства	860	79 585	242	79 343	2 240 677	48 819	2 191 859
в том числе:							
касса	861	-	-	-	-	-	-
расчетные счета	862	79 585	242	79 343	2 240 677	48 819	2 191 859
валютные счета	863	-	-	-	-	-	-
прочие денежные средства	864	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	870	1 949	920	1 029	174	X	174
Прочие оборотные активы	880	-	-	-	-	X	-
Отложенные налоговые обязательства	890	-	-	-	X	X	X
Кредиторская задолженность	900	(36 581)	(9 442)	(27 139)	(1 289 232)	X	(1 289 232)
в том числе по налогам и сборам	901	-	-	-	-	X	-
Прочие обязательства	920	-	-	-	-	X	-
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности	930	(112 685)	X	(112 685)	(2 003 187)	X	(2 003 187)

Руководитель _____ Морозова Г.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Осокина О.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 28 " марта 2017 г.



**Отчет об измененных капиталах
за 20 16 г.**

Коды		
0710003		
16	12	31
41549560		
7725352740		
65.30		
12267	16	
384		

Организация АО "НПФ Сбербанка" Форма по ОКУД _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ Дата (число, месяц, год) _____
 Вид экономической деятельности обязательное пенсионное страхование, государственное пенсионное обеспечение по ОКПО _____
 ИНН _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности по ОКВЭД _____
 Негубернское акционерное общество - _____
 фонд _____ по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 20 14 г. ¹	3100	150 000	(-)	-	-	928 200	1 078 200
За 20 14 г. ²							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	1 446 347	1 446 347
в том числе:							
чистая прибыль	3211	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	3212	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций реорганизации юридического лица	3215	-	-	-	x	-	x
	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	(- -)	(- -)	(- -)	(- -)	(- -)	(- -)
в том числе:							
убыток	3221	x	x	x	x	(- -)	(- -)
пероценка имущества	3222	x	x	(- -)	x	(- -)	(- -)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	(- -)	x	(- -)	(- -)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	(- -)	(- -)	(- -)	x	(- -)	(- -)
уменьшение количества акций	3225	(- -)	(- -)	(- -)	x	(- -)	(- -)
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	(- -)	(- -)
дивиденды	3227	x	x	x	x	(- -)	(- -)
Изменение добавочного капитала	3230	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x	7 500	(7 500)	x
Величина капитала на 31 декабря 20 15 г. ²	3200	150 000	(- -)	-	7 500	2 367 047	2 524 547
<u>За 20 16 г.³</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	2 737 671	2 737 671
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x	2 737 671	2 737 671
пероценка имущества	3312	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	x	-	x
Уменьшение капитала - всего:	3320	(- -)	(- -)	(- -)	(- -)	(- -)	(- -)
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	(- -)	(- -)
пероценка имущества	3322	x	x	(- -)	x	(- -)	(- -)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	(- -)	x	(- -)	(- -)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	(- -)	(- -)	(- -)	x	(- -)	(- -)
уменьшение количества акций	3325	(- -)	(- -)	(- -)	x	(- -)	(- -)
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	(- -)	(- -)
дивиденды	3327	x	x	x	x	(- -)	(- -)
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 20 16 г. ³	3300	150 000	(- -)	-	7 500	5 104 718	5 262 218

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 15 г. ¹	Изменения капитала за 20 16 г. ²		На 31 декабря 20 16 г. ²
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям)					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 16 г. ³	На 31 декабря 20 15 г. ²	На 31 декабря 20 14 г. ¹
Чистые активы	3600	5 262 218	2 524 547	1 078 200

Руководитель _____ Морозова Г.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Осокина О.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 28 " марта 20 17 г.



Примечания

1. Указывается год, предшествующий предыдущему.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается отчетный год.



НПФ СБЕРБАНК

Негосударственный пенсионный фонд

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
ЗА 2016 ГОД**

Москва

2017 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	3
2.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	4
3.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	4
4.	ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	9
5.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ	10
6.	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	11
7.	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ	12
8.	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА, СВЯЗАННОЙ С ФОРМИРОВАНИЕМ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	13
9.	ИНФОРМАЦИЯ ПО ФОРМИРОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	14
	Финансовые вложения (Примечание 1)	14
	Дебиторская задолженность (Примечание 2)	15
	Денежные средства (Примечание 3)	15
	Пенсионные резервы (Примечание 4)	16
	Пенсионные накопления (Примечание 5)	16
	Кредиторская задолженность (Примечание 6)	16
	Резервы предстоящих расходов (Примечание 7)	17
10.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	20
11.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	21
12.	ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ	23
13.	НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	28
14.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	30

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ Сбербанка» (далее - «Фонд») за 2016 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. российских рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

Организация: Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка».

Юридический адрес: 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д.31Г.

ИНН 7725352740

КПП 772501001

ОГРН 1147799009160

ЗАО «НПФ Сбербанка» создан 10 июня 2014 г. в результате реорганизации в форме преобразования Негосударственного пенсионного фонда Сбербанка в соответствии с решением Совета Фонда от 10 апреля 2014 г. В соответствии с требованиями Федерального закона от 05 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», вступившего в силу с 1 сентября 2014 г., Фонд внес изменения в учредительные документы и привел их в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации. В рамках этого Фонд изменил организационно правовую форму с Закрытого акционерного Фонда (ЗАО) на Акционерное общество (АО). Изменения в учредительные документы были внесены по решению общего собрания акционеров от 13.05.2015 г. и зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц от 09.06.2015г. за основным государственным регистрационным номером (ГРН) 1147799009160. Других изменений в учредительные документы не вносилось.

Акционерное общество «НПФ Сбербанка» – организация, исключительными видами деятельности которой являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (далее – «НПО») вкладчиков и участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения в пользу участников Фонда;
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (далее – «ОПС») в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании.

АО «НПФ Сбербанка» имеет лицензию № 41/2 от 16.06.2009 г. на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданную Центральным Банком Российской Федерации.

Численность сотрудников Фонда по состоянию на 31.12.2016 г. составила 166 человек (на 31.12.2015г. составила 154 человека).

Состав Совета директоров АО «НПФ Сбербанка»:

Иванов Сергей Сергеевич – Старший вице-президент – руководитель блока «Управление благосостоянием» ПАО Сбербанк;

Кондрашов Игорь Валерьевич – Вице-президент – Директор Правового департамента ПАО Сбербанк;

Куклин Дмитрий Олегович - Управляющий директор блока «Риски» ПАО Сбербанк;

Морозов Александр Владимирович – Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк;

Морозова Галина Владимировна – Генеральный директор АО «НПФ Сбербанка»;

Плужников Андрей Анатольевич – Старший управляющий директор блока «Технологии» ПАО Сбербанк;

Попов Дмитрий Владимирович – Управляющий директор – Директор Управления продуктов и развития отношений с клиентами Департамента благосостояния клиентов ПАО Сбербанк;

Рюмин Владимир Борисович – Директор проектов Центра управления дочерними и зависимыми обществами ПАО Сбербанк;

Соловьева Инна Алексеевна – Управляющий директор – Директор Управления продаж продуктов благосостояния Департамента благосостояния клиентов ПАО Сбербанк.

2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Фонда составляет 150 000 тыс. руб.

Количество обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 000 р., выпущенных и размещенных по состоянию на 31 декабря 2016 г., составляет: 150 000 шт. (по состоянию на 31 декабря 2015 г. составляло: 150 000 шт.).

Единственным акционером Фонда является ПАО Сбербанк.

В пассиве баланса, в третьем разделе «Капитал и резервы», отражена следующая информация:

Таблица 1

Показатель	Строка бухгалтерского баланса	Сумма, тыс. руб.	
		2015	2016
Уставный капитал	335	150 000	150 000
Резервный капитал	375	7 500	7 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	385	920 700	2 367 047
Нераспределенная прибыль текущего периода	386	1 446 347	2 737 671

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Фонде ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18 сентября 2006 г., 26 марта 2007 г., 25 октября 2010 г. и 24 декабря 2010 года), учетной политикой Фонда, а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2015 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом, положениями и Приказом Минфина РФ от 10.01.2007 N 3н "Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов".

Информация о переходе с 1 января 2017 г. на ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями отраслевых стандартов для некредитных финансовых организаций раскрыта в п. 4 «Изменения учетной политики».

Основные средства

В соответствии с п.п. 7, 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом.

Фонд самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств, руководствуясь положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008). Сроки полезного использования для основных средств, приобретенных до 1 января 2002 г., устанавливались в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1.

В соответствии с п. 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» сроки полезного использования основных средств (в годах), использованные для начисления амортизации, приведены ниже:

Таблица 2

Группы основных средств	Сроки полезного использования, месяц
Компьютеры и оборудование (группа 2)	36
Мебель и оргтехника (группа 4)	61
Цифровое оборудование (группа 5)	85
Инструменты (группа 6)	121
Прочие (группа 3, ед. нормы)	36 - 185

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств (п. 14 ПБУ 6/01).

Нематериальные активы

Нематериальные активы (далее «НМА») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях

К нематериальным активам, используемым в хозяйственной деятельности Фонда в течение периода, превышающего 12 месяцев, и приносящим доход, относятся:

- исключительное право патентообладателя на изобретение;
- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для электронных вычислительных машин, баз данных;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания;
- объекты авторского права, на которые Фонду переданы права, или созданные Фондом самостоятельно;
- владение «ноу-хау», информацией в отношении коммерческого или научного опыта и прочими подобными активами.

Стоимость объектов НМА погашается путем начисления амортизации в течение установленного срока их полезного использования.

Срок полезного использования НМА устанавливается Фондом самостоятельно, исходя из технических и иных характеристик объекта, подтвержденных документально и утверждается приказом генерального директора Фонда. Сроки варьируются от 10 месяцев до 300 месяцев. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом.

Материально-производственные запасы

Материально-производственные запасы (далее «МПЗ») учитываются по фактической себестоимости приобретения. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение. В соответствии с п. 24 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», на конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из указанных выше способов оценки запасов. В качестве МПЗ к бухгалтерскому учету принимаются активы, используемые для уставной деятельности Фонда. Все имеющиеся МПЗ Фонда входят в состав собственных средств Фонда (далее «СС»).

В бухгалтерском учете счета 14 «Резервы под снижение стоимости материалов», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» Фонд не использует.

Финансовые вложения

При осуществлении хозяйственных операций с финансовыми вложениями Фонд руководствуется положениями Федерального закона от 22.04.96г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным приказом Минфина РФ от 10.12.02г. № 126н.

Активы в качестве финансовых вложений принимаются Фондом к бухгалтерскому учету при одновременном выполнении следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.)
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

Финансовые вложения по видам, группируются следующим образом:

1. Вложения по которым можно определить рыночную стоимость:

- Федеральные государственные ценные бумаги.
- Муниципальные ценные бумаги и ценные бумаги субъектов Федерации.

- Акции.
- Облигации (корпоративные).
- Субординированные облигации.
- Паи ПИФов.
- Прочие.

2. Вложения по которым текущая рыночная стоимость не определяется:

- Прочие.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных за плату принимается равной сумме фактических затрат на их приобретение.

Финансовые вложения за исключением финансовых вложений, в которые инвестированы средств пенсионных накоплений (далее «СПН»), по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на конец отчетного месяца по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату, в соответствии с Приказом ФСФР России от 08.06.2010 №10-37/пз-н «Об утверждении правил расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного Фонда» (с учетом особенностей проведения переоценки, нормативно установленных для негосударственных пенсионных Фондов).

Финансовые вложения, в которые инвестированы СПН, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерском учете на конец отчетного месяца по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки в соответствии с Приказом ФСФР России от 26.12.2006г. №06-155/пз-н «Об утверждении порядка рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений» (с учетом особенностей проведения переоценки, нормативно установленных для негосударственных пенсионных Фондов).

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал Фонда и пр.

Датой признания в учете факта выбытия финансовых вложений является дата единовременного прекращения условий, на основании которых указанные финансовые вложения были приняты к учету.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

В случае выбытия финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, имеются ценные бумаги, учтенные по последней оценке на отчетную дату, предшествующую дате текущего месяца, и ценные бумаги, приобретенные в период между последней оценкой и датой текущего месяца, то на дату выбытия порядок списания определяется следующим образом:

- в первую очередь, списываются ценные бумаги, которые были учтены по последней из оценок;
- во вторую очередь, списываются ценные бумаги, по которым на дату выбытия не производилась последующая оценка.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из оценки, определяемой одним из способов для соответствующих видов финансовых вложений:

Таблица 3

Вид финансовых вложений	Способ определения стоимости при выбытии актива в качестве финансовых вложений
Федеральные государственные ценные бумаги	По способу ФИФО
Муниципальные ценные бумаги и ценные бумаги субъектов Федерации	
Акции	
Облигации (корпоративные)	
Векселя	По первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений
Депозитные сертификаты	
Депозитные вклады	
Субординированные облигации	

Оценочные обязательства и оценочные значения

В Фонде создаются следующие резервы:

- резерв на предстоящую оплату отпусков;
- резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год и по итогам работы за 4 квартал отчетного года и иных вознаграждений;
- резерв под обесценение вложений в ценные бумаги - в части стоимости финансовых вложений в ценные бумаги эмитентов, признанных банкротами и/или объявившим технический дефолт.

Оценочное обязательство в связи с предстоящей оплатой отпусков определяется ежеквартально (по состоянию на 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря) по следующей формуле:

$$\text{ОценОбяз} = \text{СрЗар} * \text{Дн} * (1 + \text{ТСВ} / 100\%), (1)$$

где **ОценОбяз** - величина обязательства, связанного с предоставлением работнику ежегодного оплачиваемого отпуска и дополнительного оплачиваемого отпуска, предусмотренного российским законодательством РФ и трудовым договором между работником и работодателем;

СрЗар - средневзвешенный заработок работника, исчисленный по состоянию на дату определения оценочного обязательства;

Дн – суммарное количество календарных дней ежегодного оплачиваемого отпуска и дополнительного оплачиваемого отпуска, предусмотренного российским законодательством РФ и трудовым договором между работником и работодателем, на которое имеет право работник по состоянию на дату определения оценочного обязательства;

ТСВ – суммарный тариф обязательных страховых взносов во внебюджетные фонды в процентах.

При исчислении среднего заработка Фонд руководствуется ст. 139 Трудового Кодекса Российской Федерации и Положением об особенностях порядка исчисления средней заработной платы, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 24 декабря 2007 г. № 922.

Величина оценочного обязательства в виде резерва на оплату отпусков для каждого работника рассчитывается нарастающим итогом на конец каждого квартала.

Оценочные обязательства по ненакапливаемым отпускам (учебным, отпускам по уходу за ребенком, отпускам для работы в качестве присяжного заседателя, отпускам на период военной службы) не создаются, расходы по ним одновременно списываются в состав расходов при их начислении.

Резерв на выплату вознаграждений по итогам года формируется на основе Положения о премировании, утвержденном Генеральным директором Фонда.

Создание резерва под обесценение ценных бумаг - в части стоимости финансовых вложений, отраженных на счете 58 «Финансовые вложения» в ценные бумаги проводится в случае устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений.

Под устойчивым снижением стоимости финансовых вложений понимается одновременное наличие следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного периода расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Создание резерва по сомнительным долгам (счет 63 «Резерв по сомнительным долгам») - в части дебиторской задолженности, сформированной по эмитентам, признанным банкротами и/или объявившим технический дефолт проводится на основе анализа финансовых вложений на предмет их возможного обесценения по состоянию на конец отчетного квартала.

Учет резервов (обязательств) по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию

Действующим законодательством определено создание и использование следующих резервов:

- резерв покрытия пенсионных обязательств (далее «РППО»);

- страховой резерв в составе пенсионных резервов;
- резерв средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии;
- резерв срочных пенсионных выплат;
- выплатной резерв;
- резерв по обязательному пенсионному страхованию (далее по тексту «Резерв по ОПС»).

«Резерв покрытия пенсионных обязательств» - организован для учета поступления пенсионных взносов, учета пенсионных выплат по договорам НПО и части дохода от размещения средств, составляющих пенсионные резервы Фонда (далее «ПР») (не менее 85%), распределяемого в РППО.

Учет Страхового резерва ведется в соответствии с порядком формирования и использования страхового резерва, определенного законодательством РФ, Правилами Фонда и Положением о страховом резерве.

Отчисление части резерва покрытия пенсионных обязательств в страховой резерв осуществляется путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд).

Для учета современных обязательств Фонда по пенсионным договорам, определенных на основании актуарных расчетов, используется забалансовый счет «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

«Резерв текущих пенсионных накоплений ОПС» - организован для учета поступления страховых взносов застрахованных лиц по договорам ОПС, единовременных выплат средств пенсионных накоплений (далее – «СПН») и выплат СПН правопреемникам умерших застрахованных лиц.

«Выплатной резерв ОПС» - организован для учета СПН, предназначенных для выплаты накопительной пенсии ;
«Резерв срочных пенсионных выплат ОПС» - организован для учета срочных пенсионных выплат СПН.

Резерв по ОПС формируется из средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц. Порядок использования резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию устанавливается Правительством Российской Федерации.

Формирование и корректировка выплатного резерва и резерва срочных выплат СПН осуществляются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

Доходы

Бухгалтерский учет доходов Фонда основан на положении по бухгалтерскому учёту ПБУ 9/99 «Доходы организации» и требованиях Приказа Минфина РФ от 19 декабря 2000 года № 110н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных Фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению». Смещение доходов, полученных от размещения ПР, инвестирования СПН, и использования СС не допускается.

В состав доходов по деятельности, связанной с размещением ПР и инвестированием СПН, включаются:

- реализация финансовых вложений;
- начисление процентов по депозитам, процентного (купонного дохода);
- получение дивидендов по акциям;
- курсовые разницы;
- доходы по договору доверительного управления;
- штрафы, пени, полученные по договорам доверительного управления по размещению ПР и инвестированию СПН;
- другие доходы, относящиеся к деятельности по размещению ПР и инвестированию СПН.

В состав доходов по обеспечению уставной деятельности включаются:

- взносы Вкладчиков на покрытие расходов Фонда (до внесения изменений в действующие договоры по НПО таковыми признаются «взносы на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности»);
- реализация финансовых вложений в составе СС;
- реализация основных средств в составе СС;
- начисление процентов по депозитам, процентного (купонного дохода), проценты на остаток по расчетному счету;
- получение дивидендов по акциям;
- доходы от сдачи имущества во временное пользование;
- доходы на рынке срочных сделок;
- доходы по договору доверительного управления СС;
- штрафы, пени по хозяйственным договорам и договорам размещения СС;
- другие доходы, относящиеся к деятельности по размещению СС, в соответствии с требованиями законодательства;

Расходы

Нормативное регулирование учета расходов Фонда основано на положениях по бухгалтерскому учёту: ПБУ 10/99 «Расходы организации» и требованиях Приказа Минфина РФ от 19 декабря 2000 года № 110н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных Фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению».

Расходы Фонда состоят из:

- пенсионных выплат (по договорам НПО и ОПС);
- расходов, связанных с размещением и организацией размещения ПР;
- расходов, связанных с инвестированием СПН и обслуживанием накопительной пенсии;
- расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности.

К расходам, связанным с размещением ПР и инвестированием СПН относятся:

- вознаграждение управляющим компаниям;
- стоимость услуг специализированного депозитария;
- другие расходы, включая необходимые расходы управляющих компаний и специализированного депозитария.

Оплата вознаграждения управляющих компаний и специализированного депозитария осуществляется за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений соответственно.

В составе расходов по уставной деятельности учитываются:

- расходы, связанные с размещением СС;
- расходы на ведение уставной деятельности;
- управленческие или иные расходы, связанные с осуществлением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, учитываемые в составе собственных средств в соответствии с законодательством.

4. ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

С 1 января 2017 г. Фонд переходит на ведение учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, установленным Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее - План счетов бухгалтерского учета в НФО) и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – ОСБУ).

В ходе реализации программы мероприятий по переходу на ведение учета в соответствии с требованиями ОСБУ Фонд перенес входящие остатки на 1 января 2017 года, сформированные в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России по ведению бухгалтерского учета и соответствующие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год на счета Плана счетов бухгалтерского учета в НФО.

Фонд произвел оценку активов, обязательств и капитала, отраженных на соответствующих балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в НФО, на 1 января 2017 года согласно требованиям соответствующих отраслевых стандартов бухгалтерского учета, а также нормативных и иных актов Банка России, регламентирующих оценку активов, обязательств и капитала.

Суммы переоценки стоимости активов и обязательств НФО по состоянию на 1 января 2017 года отражены на соответствующих балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в НФО по учету активов и обязательств в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»).

Основные существенные корректировки по трансформации данных Фонда из РСБУ в ОСБУ приведены ниже:

Корректировка	Описание
Пересчет стоимости финансовых вложений в ценные бумаги в соответствии с подходами ОСБУ	Корректировка справедливой стоимости финансовых вложений в ценные бумаги в соответствии с принципами, закрепленными в регламентах по ОСБУ. Корректировка включает в себя корректировку вступительного сальдо, определенную на 31.12.2015 г., а также поправки по переоценке за 2016 г.
Пересчет депозитов по амортизированной стоимости	Корректировка балансовой величины депозитов для обеспечения их отражения по амортизированной стоимости. Корректировка включает в себя корректировку вступительного сальдо, определенную на 31.12.2015 г., а также поправки по амортизации депозитов за 2016 г.
Списание расходов будущих периодов, не отвечающих критериям признания	Корректировка балансовой величины прочих активов Фонда. Списание расходов со счета 97, не отвечающих критериям признания.
Классификация договоров НПО и ОПС	Классификация действующих в Фонде договоров НПО и ОПС в соответствии с требованиями ОСБУ
Проверка адекватности сформированных обязательств по договорам ОПС и НПО	Разработка порядка и проведение проверки адекватности обязательств по договорам НПО и ОПС.
Корректировка обязательств Фонда до наилучшей оценки/РОПС	Корректировка обязательств по договорам ОПС на величину РОПС.
Корректировка обязательств Фонда до наилучшей оценки/Страховой резерв	Корректировка обязательств по договорам НПО на величину страхового резерва

Данные изменения будут применены ретроспективно и бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год будет включать сопоставимую сравнительную информацию за 2016 год, соответствующую входящим остаткам на 1 января 2017 года, сформированным согласно отраслевым стандартам бухгалтерского учета.

Итоговый эффект влияния корректировок, связанных с переходом на ведения бухгалтерского учета в соответствии с принципами ОСБУ, на величину активов, обязательств и капитала в настоящий момент оценивается Фондом.

5. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Условия ведения деятельности Фонда

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2016 году негативное влияние на российскую экономику продолжают оказывать низкие цены на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими в результате поддержания Банком России ключевой ставки, которая на 31 декабря 2016 г. составила 10%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Фонда. Руководство Фонда считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях.

АО «НПФ Сбербанка» внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов-участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 1 января 2015 года под номером 2.

Налоговое законодательство

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Фонда положений законодательства применительно к операциям и деятельности Фонда может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, 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 могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Фонд в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Отложенные налоговые активы в части налогообложения дохода по размещению ПР не признаются Фондом в виду низкой вероятности их реализации в будущем в связи с особенностями налогообложения операций по размещению ПР. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства в балансе относятся к собственным средствам.

Обеспечения выданные

По состоянию на 31 декабря 2016 г. размер пенсионных обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками, отраженные по стр. 960 формы №1-НПФ, составляет 17 767 689 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 12 704 156 тыс. руб.). Фонд не имеет выданных поручительств и гарантий.

6. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Таблица 4

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2015	2016
Величина сформированных пенсионных резервов (на начало отчетного года)	10 247 208	13 953 105
Величина аккумулированных пенсионных взносов (за отчетный год)	2 637 670	3 057 933
Величина пенсионных обязательств Фонда, назначенных и выплаченных негосударственных пенсий и выкупных сумм (за отчетный год)	(321 551)	(306 517)
Распределение инвестиционного дохода в пенсионные резервы по итогам года	1 389 778	1 502 516
Величина сформированных пенсионных резервов (на конец отчетного года)	13 953 105	18 207 037

Сумма сформированных пенсионных резервов отражена в форме №1-НПФ на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. по стр. 410 – 17 330 314 и 13 288 672 тыс. руб. (резерв покрытия пенсионных обязательств) и стр.420 –876 723 и 664 433 тыс. руб. (страховой резерв). Сумма, отраженная по стр. 410 формы №1-НПФ, сформирована с учетом убытка прошлых лет, не распределенного на пенсионные счета, в сумме 273 589 тыс. руб. и 353 589 тыс. руб., соответственно.

Результаты размещения пенсионных резервов представлены в Таблице 5.

Таблица 5

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2015	2016
Состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы (на конец периода)	13 953 105	18 207 037
<i>в том числе,</i>		
самостоятельно	50 020	39 289

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2015	2016
инвестиционный портфель в доверительном управлении	13 903 085	18 167 748
денежные средства	79 343	754 617
акции	53 298	199 431
корпоративные облигации	7 099 664	8 847 309
федеральные и муниципальные государственные ценные бумаги	1 424 266	7 510 078
пассивные инвестиционные фонды	513 383	0
депозитные вклады	4 871 926	1 039 584
дебиторская задолженность	1 029	2 879
кредиторская задолженность	(27 139)	(19 204)
кредиторская задолженность по перечислению в состав собственных средств	(112 685)	(166 946)
Доходы от размещения пенсионных резервов (за период)	8 398 341	8 694 836
Расходы по размещению пенсионных резервов (за период)	(6 895 878)	(7 025 374)
Целевые отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов	(112 685)	(166 946)
Инвестиционный доход к распределению в состав пенсионных резервов	1 389 778	1 502 516

Финансовый результат (нераспределённая прибыль), полученный от размещения средств пенсионных резервов, отражен по стр.190 гр.3 формы № 2-НПФ, и соответствует данным по стр. 431 гр.4 формы № 1-НПФ.

Долгосрочные финансовые вложения пенсионных резервов включены в строку 140 формы №1-НПФ. Краткосрочные вложения пенсионных резервов отражены в строке 250 формы №1-НПФ. Более подробно информация о размещении средств пенсионных резервов через доверительных управляющих и самостоятельно раскрыта в Разделе II Формы №5-НПФ.

Доходные вложения, переданные в аренду, отсутствуют.

7. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ

Таблица 6

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2015	2016
Величина средств пенсионных накоплений (на начало года)	74 247 083	243 322 459
Величина поступивших средств пенсионных накоплений (за отчетный год)	159 638 211	100 205 508
Величина расходов средств пенсионных накоплений (за отчетный период)	(7 761 589)	(19 042 449)
<i>в том числе,</i>		
направлено на выплату накопительной пенсии	(4 611)	(14 517)
направлено на выплату срочных выплат СПН	(3 040)	(6 574)
направлено на выплату правопреемникам и единовременную выплату СПН	(521 896)	(881 934)
направлено в Пенсионный Фонд России	(598 604)	(744 941)
направлено в другие негосударственные фонды	(6 633 438)	(17 394 483)
Распределение инвестиционного дохода в пенсионные накопления по итогам года	17 198 754	28 703 117
Величина средств пенсионных накоплений (на конец года)	243 322 459	353 188 635

Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений представлены в Таблице 7:

Таблица 7

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2015	2016
Состав инвестиционного портфеля, составляющего средства пенсионных накоплений (на конец периода)*	243 322 459	353 188 635
Денежные средства на расчетных счетах Фонда	48 819	67 486
Инвестиционный портфель в доверительном управлении	243 273 640	353 121 149
<i>в том числе,</i>		
денежные средства	2 191 859	44 167 785

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2015	2016
акции	1 162 222	3 684 488
корпоративные облигации	186 765 182	249 651 893
федеральные государственные ценные бумаги	11 076 481	35 622 473
ипотечные ценные бумаги	102 021	-
депозитные вклады	45 268 120	23 974 821
дебиторская задолженность	174	19 474
кредиторская задолженность	(1 289 232)	(2 174 088)
кредиторская задолженность по перечислению в состав собственных средств	(2 003 187)	(1 825 697)
Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений (за период)	74 105 503	142 814 610
Расходы по инвестированию средств пенсионных накоплений	(52 471 458)	(106 783 089)
Вознаграждение Управляющих компаний и специализированного депозитария	(1 432 104)	(2 302 707)
Целевые отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений	(3 003 187)	(5 025 697)
Инвестиционный доход к распределению в состав средств пенсионных накоплений	17 198 754	28 703 117

* - указанные суммы, отражены по стр. 700 гр. 6 раздела V Формы №5-НПФ.

Долгосрочные финансовые вложения по средствам пенсионных накоплений включены в строку 140 формы №1-НПФ. Краткосрочные вложения при инвестировании средств пенсионных накоплений отражены в строке 250 формы №1-НПФ. Более подробно информация об инвестировании средств пенсионных накоплений раскрыта в Разделе IV Формы №5-НПФ.

8. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА, СВЯЗАННОЙ С ФОРМИРОВАНИЕМ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ.

Таблица 8

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2015	2016
Уставный капитал	150 000	150 000
Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет (на начало периода)	928 200	2 367 047
Нераспределенная прибыль прошлых лет направлена на формирование резервного капитала	(7 500)	-
Доходы	3 216 456	5 430 330
Взносы на формирование собственных средств	6 411	36 593
Выручка от реализации	75	-
Прочие доходы	2 619	839
Доходы от размещения и использования СС	91 479	200 255
Целевые отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов (до 15%)	112 685	166 946
Целевые отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%)	3 003 187	5 025 697
Расходы	(1 770 109)	(2 692 659)
Комиссия за заключение договоров НПО и ОПС	(751 246)	(1 251 321)
Расходы по налогу на прибыль	(319 729)	(685 939)
Расходы на оплату труда	(272 459)	(327 188)
Отчисления на социальные нужды	(56 297)	(72 090)
Амортизация	(19 206)	(20 426)
Расходы на рекламу	(8 170)	(19 503)
Материальные расходы	(7 838)	(4 859)
Прочие расходы	(335 164)	(311 333)
Нераспределенная прибыль отчетного года	1 446 347	2 737 671

Займов и кредитов Фонд не имеет.

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО ФОРМИРОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Валюта баланса составляет **379 665 284 тыс. руб.** (на 31.12. 2015 г. - **262 241 729 тыс. руб.**)

Указанный размер валюты баланса сформирован с учетом сворачивания дебиторской задолженности по СС и кредиторской задолженности по СПН и ПР в размере 1 825 697 тыс. руб. и 166 946 тыс. руб., соответственно (на 31.12.2015 г. - 2 003 187 тыс. руб. и 112 685 тыс. руб.), представляющих расчеты по отчислениям от дохода, полученного от инвестирования СПН и размещения ПР, направляемых на формирование СС.

В статистической отчетности (в балансах по видам имущества) данный вид задолженности будет показан развернуто.

Финансовые вложения (Примечание 1)

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Форме 5-НПФ (разделы «Движение имущества, составляющего пенсионные резервы» и «Движение имущества, составляющего пенсионные накопления»).

По строке 140 «Долгосрочные финансовые вложения» отражены следующие финансовые вложения:

Таблица 9

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2015	2016
В части средств пенсионных накоплений:		
Финансовые вложения в доверительном управлении	201 974 210	298 868 470
В части средств пенсионных резервов:		
Финансовые вложения в доверительном управлении	8 985 804	16 381 754
Депозиты в самостоятельном размещении	-	-
В части собственных средств:		
Депозиты	-	1 096 025
Итого	210 960 014	316 346 249

По строке 250 «Краткосрочные финансовые вложения» отражены следующие финансовые вложения:

Таблица 10

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2015	2016
В части средств пенсионных накоплений:		
Финансовые вложения в доверительном управлении	42 399 818	14 065 205
В части средств пенсионных резервов:		
Финансовые вложения в доверительном управлении	4 976 732	1 214 648
Депозиты в самостоятельном размещении	58 300	38 107
В части собственных средств:		
Депозиты	1 403 003	1 785 973
Итого	48 837 853	17 103 933

Стоимость финансовых вложений представлена в Таблице 11:

Таблица 11

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2015	2016
Долевые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость определяется, тыс. руб.	1 728 902	3 883 919
Долговые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость определяется, тыс. руб.	206 467 614	301 631 754
Депозиты, тыс. руб.	51 601 351	27 934 509
Итого	259 797 867	333 450 182

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. финансовые вложения, текущая рыночная стоимость которых не может быть определена, в портфеле Фонда отсутствуют. Все финансовые вложения отражены за минусом сформированных резервов под обесценение финансовых вложений и резервов по сомнительным долгам.

В соответствии с положениями Учетной политики Фонда по состоянию на 31.12.2016 г. и 31.12.2015 г. создан резерв под обесценение финансовых вложений и резерв по сомнительным долгам в сумме 332 тыс. руб. под корпоративную облигацию ОАО "Мособлтрастинвест" с государственным регистрационным номером- 4-01-05741-А.

Информация о депозитных вкладах Фонда отражена в Таблице 12:

Таблица 12

Депозиты в разрезе банков	31.12.2015			31.12.2016		
	Сумма, тыс. руб.	Средний срок до даты погашения, дней	Процентная ставка, годовых (средняя)	Сумма, тыс. руб.	Средний срок до даты погашения, дней	Процентная ставка, годовых (средняя)
АО "Россельхозбанк"	14 830 815	192	13.2%	3 987 201	273	12.00%
Банк ВТБ (ПАО)	17 194 356	205	11.0%	4 950 202	92	9.77%
ГПБ (АО)	3 820 263	150	10.5%	-	-	-
ПАО Сбербанк	12 478 064	190	10.5%	18 401 435	331	9.56%
ООО "Русфинанс Банк"	770 716	122	10.5%	-	-	-
ПАО Банк ЗЕНИТ	500 000	18	8.5%	-	-	-
АО "ЮниКредит Банк" АО	1 040 329	238	11.5%	-	-	-
ПАО РОСБАНК	966 808	138	11.2%	595 671	149	12.00%
Итого депозитные вклады	51 601 351	-	-	27 934 509	-	-

Дебиторская задолженность (Примечание 2)

Во втором разделе актива баланса «Оборотные активы» по строке 240 отражена дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты в размере 37 332 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 14 913 тыс. руб.) из нее: дебиторская задолженность по уставной деятельности – 13 741 тыс. руб., по пенсионным накоплениям – 19 474 тыс. руб., по пенсионным резервам – 4 117 тыс. руб.

Расшифровка дебиторской (стр.240 формы №1-НПФ) задолженности Фонда представлена в Таблице 13.

Таблица 13

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2015	2016
Задолженность по балансу ДУ Управляющих компаний	1 203	22 353
Задолженность поставщиков и подрядчиков	9 432	10 462
Задолженность бюджета	901	-
Задолженность государственных внебюджетных органов	1 708	1 254
Прочие дебиторы	1 669	3 263
Итого	14 913	37 332

Денежные средства (Примечание 3)

Денежные средства Фонда отражены по стр. 260 и составляют на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. **46 005 859 тыс. руб.** и **2 328 341 тыс. руб.**, соответственно, в том числе:

Таблица 14

Показатель	Сумма на 31.12.2015, тыс. руб.			Сумма на 31.12.2016, тыс. руб.		
	ПР	СПН	СС	ПР	СПН	СС
На расчетных счетах Фонда	242	48 819	7 122	1 082	67 486	1 014 312
На расчетных счетах управляющих компаний	79 342	2 191 859	-	754 617	44 167 785	-

Показатель	Сумма на 31.12.2015, тыс. руб.			Сумма на 31.12.2016, тыс. руб.		
	ПР	СПН	СС	ПР	СПН	СС
Прочие денежные средства (касса и карточные счета)	-	-	957	-	-	577
Итого	79 584	2 240 678	8 079	755 699	44 235 271	1 014 889

Пенсионные резервы (Примечание 4)

В разделе четвертом «Пенсионные резервы» по строкам 410-420 отражена информация по резервам негосударственного пенсионного обеспечения.

Таблица 15

Показатель	Строка баланса	Сумма на 31.12.2015, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2016, тыс. руб.
Резервы покрытия пенсионных обязательств	410	13 288 672	17 330 314
Страховой резерв	420	664 433	876 723
Итого		13 953 105	18 207 037

Информация об изменении пенсионных резервов в отчетном периоде представлена в Форме 5-НПФ (раздел «Пенсионные резервы»).

Пенсионные накопления (Примечание 5)

В разделе пятом «Пенсионные накопления» по строке 460-463 отражены резервы по обязательному пенсионному страхованию:

Таблица 16

Показатель	Строка баланса	Сумма на 31.12.2015, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2016, тыс. руб.
Пенсионные накопления	460	242 440 828	349 899 639
Резерв срочных пенсионных выплат	461	42 752	80 980
Выплатной резерв	462	143 604	426 291
Резерв ОПС	463	695 275	2 781 725
Итого		243 322 459	353 188 635

Информация об изменении пенсионных резервов в отчетном периоде представлена в Форме 5-НПФ (раздел «Пенсионные накопления»).

Кредиторская задолженность (Примечание 6)

В разделе седьмом «Краткосрочные обязательства» по строке 620 отражена кредиторская задолженность, в том числе:

Таблица 17

Показатель	Сумма на 31.12.2015, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2016, тыс. руб.
Задолженность по балансу доверительных управляющих компаний	(1 162 508)	(1 958 615)
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	(23 754)	(55 605)
Задолженность перед бюджетом	(320 437)	(693 911)
Прочие кредиторы, в том числе:	(913 218)	(249 806)
Задолженность по расчетам со специализированным депозитарием	(129 993)	(192 863)
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	(22 932)	(39 559)
Расчеты по выплатам комиссионного вознаграждения	(747 945)	(6 829)
Итого	(2 419 917)	(2 957 937)

Просроченной кредиторской задолженности по состоянию на отчетную дату Фонд не имеет.

Резервы предстоящих расходов (Примечание 7)

По строке 650 Формы 1 отражены оценочные обязательства по выплатам сотрудникам в виде резервов предстоящих расходов.

Резервы предстоящих расходов определяются величиной оценочных обязательств в связи с предстоящей оплатой отпусков работникам Фонда и на выплату ежегодных вознаграждений:

Таблица 18

Показатель	Сумма на 31.12.2016, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2015, тыс. руб.	Изменение резерва, тыс. руб.
Резервы на выплату ежегодных вознаграждений	(17 324)	(4 169)	13 155
Резервы неиспользованных отпусков	(13 266)	(8 496)	4 770
Прочие оценочные обязательства	(17 662)	(6 036)	11 626
Итого	(48 252)	(18 701)	29 551

Форма №2-НПФ «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда»

Отчет отражает формирование финансовых результатов от размещения пенсионных резервов, инвестирования пенсионных накоплений и собственных средств Фонда.

По строке 141 отражены отложенные налоговые активы в сумме **6 336 тыс.руб.** (за 2015 год: 2 571 тыс. руб.), а по строке 142 – отложенные налоговые обязательства в сумме **1 795 тыс.руб.** (за 2015 год: 3 000 тыс. руб.). Все указанные раскрытия приведены в части формирования налога на прибыль в рамках уставной деятельности Фонда.

Доходы и расходы Фонда от реализации активов

Доходы и расходы Фонда от реализации активов представлены по строкам 011 «доход от продажи активов» и 021 «стоимость выбытия активов» Формы №2 – НПФ. Результат реализации (строка 011+строка 021) по видам финансовых вложений представлен в таблице:

Таблица 19

Результаты реализации активов Фонда	СПН		ПР		СС	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Реализация акций	380 978	161 159	69 271	4 416	-	-
Реализация паёв	-	-	-	2 588	-	-
Доход/расход от реализации корпоративных облигаций (тело)	55 187	657 999	26 343	8 623	-	-
Доход/расход от реализации субфедеральных и муниципальных облигаций (тело)	47 932	25 244	3 847	699	-	-
Доход/расход от реализации ФГЦБ (тело)	76 302	43 289	(4 121)	514	-	-
Амортизация корпоративных облигаций	6 459	847	159	-	-	-
Амортизация субфедеральных и муниципальных облигаций	6 508	-	694	-	-	-
Доход от погашения корпоративных облигаций	1 887	3 183	194	576	-	-
Доход/(расход) от погашения субфедеральных и муниципальных облигаций	4 308	(2 830)	-	(99)	-	-
Доход от погашения ФГЦБ	-	61	12	-	-	-
Реализация валюты	-	2 118	-	4 803	-	-
Реализация имущества Фонда	-	-	-	-	75	-
Итого	579 561	891 070	96 399	22 120	75	-

Доходы и расходы Фонда от корректировки финансовых вложений

Доходы и расходы Фонда от корректировки стоимости финансовых вложений представлены по строкам 012 «корректировка финансовых вложений» (доходы) и 022 «корректировка финансовых вложений» (расходы) Формы №2 – НПФ.

Результат корректировок (строка 012+строка 022) по видам финансовых вложений представлен в таблице:

Таблица 20

Корректировка финансовых вложений	СПН		ПР	
	2015	2016	2015	2016
Переоценка акций	46 205	951 191	32 318	29 829
Переоценка корпоративных облигаций (тело)	1 403 300	848 371	132 010	88 469
Переоценка субфедеральных и муниципальных облигаций (тело)	7 743	315 631	23 369	37 068
Переоценка ФГЦБ (тело)	1 175 693	731 747	215 186	67 740
Переоценка паев	-	-	(32 644)	4 432
Курсовая разница	6	(2 114)	-	(4 337)
Итого	2 632 947	2 844 826	370 239	223 201

Доходы Фонда от процентов к получению и расходы от процентов к уплате

Доходы Фонда от процентов к получению представлены по строкам 013 «проценты к получению Формы №2 – НПФ. Результат (строка 013) по видам финансовых вложений представлен в таблице 21

Доходы и расходы Фонда от процентов к получению представлены в таблице:

Таблица 21

Проценты к получению	СПН		ПР		СС	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Проценты по депозитным вкладам	4 637 858	4 147 183	460 029	280 787	91 469	200 244
Дооценка (начисление процентов на отчетную дату) НКД корпоративных облигаций	9 202 475	20 431 318	426 054	703 095	-	-
Дооценка (начисление процентов на отчетную дату) НКД субфедеральных и муниципальных облигаций	418 752	589 399	38 787	65 767	-	-
Дооценка (начисление процентов на отчетную дату) НКД ФГЦБ	392 051	1 127 957	53 284	251 711	-	-
Доход от погашения НКД корпоративных облигаций	660 899	2 092 165	34 658	88 893	-	-
Доход от погашения НКД субфедеральных и муниципальных облигаций	79 249	141 322	6 334	15 376	-	-
Доход от погашения НКД ФГЦБ	35 362	138 915	11 148	9 473	-	-
Доход от реализации НКД корпоративных облигаций	61 309	194 586	12 570	7 372	-	-
Доход от реализации НКД субфедеральных и муниципальных облигаций	9 472	4 465	1 008	257	-	-
Доход от реализации НКД ФГЦБ	92 101	57 878	10 160	5 148	-	-
Проценты по расчетным счетам	2 866 373	3 229 891	39 113	69 818	10	11
ИТОГО	18 455 901	32 155 079	1 093 145	1 497 697	91 479	200 255

Прочие доходы и расходы

Фондом были получены следующие доходы, отраженные по статье 120 «Прочие доходы» Формы №2-НПФ:

Таблица 22

Прочие доходы	СПН		ПР		СС	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
15% отчисления из СПН в СС	-	-	-	-	3 003 187	5 025 697
10% отчисления из ПР в СС	-	-	-	-	112 685	166 946
Выплата дохода по паям	-	-	60 888	-	-	-
Прочие доходы	906	379	-	-	9 030	37 432
ИТОГО	906	379	60 888	-	3 124 902	5 230 075

В течение 2015 и 2016 года были понесены следующие расходы, отраженные по статье 130 «Прочие расходы» Формы №2-НПФ:

Таблица 23

Прочие расходы	СПН		ПР		СС	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Комиссии агентам по ОПС	-	-	-	-	(751 246)	(1 231 959)
Заработная плата штатных сотрудников	-	-	-	-	(272 459)	(326 017)
Услуги связи колл-центр	-	-	-	-	(100 727)	(35 485)
Страховые взносы (штатн.сотр.)	-	-	-	-	(56 297)	(71 772)
НДС на расходы	-	-	-	-	(48 282)	(50 215)
Отчисления в состав собственных средств	(3 003 187)	(5 025 697)	(112 685)	(166 946)	-	-
Прочие расходы	(39 349)	(72 902)	(52)	(1 514)	(220 940)	(291 272)
Итого	(3 042 536)	(5 098 599)	(112 737)	168 460)	(1 449 951)	(2 006 720)

Прибыль на акцию

В соответствии с Требованием о распределении акций ПАО Сбербанк от 7 апреля 2014 года Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов до истечения 5 лет со дня его государственной регистрации.

Форма №3-НПФ «Отчет о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений»

В соответствии с письмом Центрального банка РФ от 18.06.2014 №18-2-1-11/1113 не заполняется.

Форма №4-НПФ «Отчет о движении денежных средств»

Отчет отражает движение денежных средств в разрезе каждого вида имущества Фонда: размещения пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств Фонда.

По строке 110 «Прочие поступления» по деятельности по обязательному пенсионному страхованию отражены проценты полученные на расчетный счет учета средств пенсионных накоплений Фонда в сумме 239 376 тыс. руб. По строке 120 «Прочие выплаты» по деятельности по обязательному пенсионному страхованию отражена оплата услуг специализированного депозитария в сумме 129 993 тыс. руб. (2015 год: 35 418 тыс. руб.)

В соответствии с п. 37 Приказа Минфина РФ от 10.01.2007 N 3н "Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов" данные Отчета о движении денежных средств Фонда формируются без учета данных о движении денежных средств на отдельных банковских счетах, открываемых доверительным управляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации.

	на 31.12.2015	на 31.12.2016	Изменение
Денежные средства в ДУ	2 271 201	44 922 402	42 651 201
-из них СПН	2 191 859	44 167 785	41 975 926
-из них ПР	79 342	754 617	675 275
Денежные средства Фонда, включенные в форму 4-НПФ	57 140	1 083 457	1 026 317
-из них СПН	48 819	67 486	18 667
-из них ПР	242	1 082	840
-из них СС	8 079	1 014 889	1 006 810
Итого	2 328 341	46 005 859	43 677 518

Форма №5-НПФ «Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления»

В разделе первом отражено движение пенсионных резервов.

По строке 020 «Направлено на формирование пенсионных резервов» за годы, оканчивающиеся 31 декабря 2016 г. и 2015 г., соответственно, отражена сумма 4 560 449 тыс. руб. и 4 027 448 тыс. руб., включая пенсионные взносы (стр. 030), нераспределенный доход от размещения пенсионных резервов (стр. 043).

По строке 080 «Израсходовано средств пенсионных резервов» отражена сумма выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм и части выкупных сумм, направленных на пополнение страхового резерва в соответствии с Пенсионными правилами Фонда.

Во втором разделе отчета отражено движение имущества в отчетном периоде, составляющего пенсионные резервы по видам финансовых вложений.

В разделе третьем отражено поступление и использование средств пенсионных накоплений, включая часть имущества для обеспечения уставной деятельности, направленную на погашение отрицательных финансовых результатов от инвестирования средств пенсионных накоплений (стр. стр. 441 и 442).

В разделе четвертом отражено движение имущества, составляющего пенсионные накопления по видам финансовых вложений.

В разделе пятом отражены активы, в которые размещены пенсионные резервы и средства пенсионных накоплений: финансовые вложения, денежные средства, дебиторская и кредиторская задолженность в отчетном периоде и на момент акционирования.

Форма №6-НПФ «Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности»

В соответствии с письмом Центрального банка РФ от 18.06.2014 №18-2-1-11/1113 не заполняется.

10. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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.

На 31 декабря 2016 г. величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанная в соответствии с порядком, установленным Банком России, составляет 1 494 492 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 2 524 547 тысяч рублей).

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

11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Фонд производит операции с компаниями, которые являются связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами, относятся операции:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

Таблица 25

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Фонда, %	Доля участия Фонда в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество					
1.	ПАО Сбербанк	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	Компания имеет более чем 50% общего количества голосов Фонда	100%	–
Другие связанные стороны					
2.	ЗАО "Сбербанк-автоматизированная система торгов"	127055, г. Москва, ул. Новослободская, д. 24, стр.2	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Фонд	–	–
3.	ООО «Сберключ»	101000, г. Москва, Милютинский переулок, д. 10, стр. 4	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Фонд	–	–
4.	АО "Сбербанк КИБ"	125009, г. Москва, переулок Романов, дом 4, строение 2	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Фонд	–	–

Основная связанная сторона – материнская компания ПАО Сбербанк. Существенных оборотов с прочими компаниями в отчетном периоде не было. Стоимостные показатели, отражающие отношения и операции со связанными сторонами на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2016 года операциям представлены в Таблицах ниже:

Таблица 26

Наименование показателя	2016				2015			
	С ПАО Сбербанк		Другие связанные стороны		С ПАО Сбербанк		Другие связанные стороны	
	Собственное размещение средств Фонда, тыс. руб.	Операции ДУ, тыс. руб.	Собственное размещение средств Фонда, тыс. руб.	Операции ДУ, тыс. руб.	Собственное размещение средств Фонда, тыс. руб.	Операции ДУ, тыс. руб.	Собственное размещение средств Фонда, тыс. руб.	Операции ДУ, тыс. руб.
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ								
Долгосрочные финансовые вложения	1 096 025	51 058 430	-	-	-	29 199 535	-	-
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ								
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты):	36	-	-	-	36	-	-	-
<i>в том числе авансовые расчеты по арендным платежам</i>	36	-	-	-	36	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения	517 209	271 595			1 461 303	684 082		-

Наименование показателя	2016				2015			
	С ПАО Сбербанк		Другие связанные стороны		С ПАО Сбербанк		Другие связанные стороны	
	Собственное размещение средств Фонда, тыс. руб.	Операции ДУ, тыс. руб.	Собственное размещение средств Фонда, тыс. руб.	Операции ДУ, тыс. руб.	Собственное размещение средств Фонда, тыс. руб.	Операции ДУ, тыс. руб.	Собственное размещение средств Фонда, тыс. руб.	Операции ДУ, тыс. руб.
Денежные средства	82 819	243	-	1 026	56 925	43 328	-	961
VII. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиторская задолженность:	20 790	-	17	-	751 719	-	53	-
<i>в том числе вознаграждение по агентским договорам</i>	13 791	-	17	-	747 945	-	53	-
<i>в том числе по договорам оказания услуг</i>	6 999	-	-	-	3 774	-	-	-

Таблица 27

Наименование	2016				2015			
	Размещение пенсионных резервов	Инвестирование пенсионных накоплений	Размещение и использование собственных средств	Итого	Размещение пенсионных резервов	Инвестирование пенсионных накоплений	Размещение и использование собственных средств	Итого
Проценты к получению	63 042	6 578 068	186 327	6 827 437	81 521	3 934 391	91 479	4 107 391
Прочие расходы, в том числе:	(29)	-	(1 271 009)	(1 271 038)	(36)	-	(791 371)	(791 407)
<i>комиссии ПАО Сбербанк по обслуживанию счетов</i>	(29)	-	(7 191)	(7 220)	(36)	-	(4 603)	(4 639)
<i>приобретение товаров, работ, услуг у ПАО Сбербанк</i>	-	-	(53 176)	(53 176)	-	-	(35 417)	(35 417)
<i>вознаграждение по агентским договорам ПАО Сбербанк</i>	-	-	(1 209 468)	(1 209 468)	-	-	(750 278)	(750 278)
<i>приобретение услуг по аренде у ПАО Сбербанк</i>	-	-	(458)	(458)	-	-	(724)	(724)
<i>приобретение товаров, работ, услуг у прочих связанных сторон</i>	-	-	(716)	(716)	-	-	(349)	(349)

Таблица 28

Наименование	2016				2015			
	НПО	ОПС	Иная уставная деятельность	Итого с ПАО Сбербанк	НПО	ОПС	Иная уставная деятельность	Итого с ПАО Сбербанк
Движение денежных средств по текущей деятельности								
Денежные средства поступившие								
пенсионные взносы (за исключением суммы, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов (не более 3% суммы взноса))	2 530 906	-	-	2 530 906	2 317 236	-	-	2 317 236
прочие поступления			27 520	27 520	-	-	-	-
Денежные средства, направленные								

Наименование	2016				2015			
	НПО	ОПС	Иная уставная деятельность	Итого с ПАО Сбербанк	НПО	ОПС	Иная уставная деятельность	Итого с ПАО Сбербанк
в том числе:								
на оплату работ, услуг, материалов и иных оборотных активов	-	-	2 008 054	2 008 054	-	-	59 296	59 296
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности								
Денежные средства, поступившие								
от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	10 075 300	-	15 487 600	25 562 900	10 124 350	-	11 660 102	21 784 452
полученные проценты	3 012	239 376	93 204	335 592	20 841	39 459	90 919	151 219
Денежные средства, направленные								
на приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	10 055 100	-	16 872 500	26 927 600	10 150 750	-	12 334 502	22 485 252

12. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ

1. Классификация рисков

При управлении рисками Фондом применяется классификация по категориям и видам рисков. Основные категории рисков включают в себя:

Таблица 29

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.

2. Механизм управления рисками

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

2.1. Цели управления рисками

Цели и задачи системы управления рисками Фонда основываются на необходимости обеспечения непрерывности деятельности Фонда, в частности:

- 1) Деятельности Фонда как специализированного финансового института;
- 2) Выполнения Фондом обязательств по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

2.2. Политика управления рисками

Политика управления рисками Фонда состоит в поддержании в актуальном состоянии системы критериев предельного уровня риска (далее «Лимиты») и системы показателей рисков, обеспечивающих органы управления Фонда объективными данными для принятия управленческих решений.

Данные системы критериев и показателей разрабатываются Фондом с учетом необходимости обеспечивать соблюдение Фондом правил, требований и ограничений, накладываемых законодательством и регулирующими органами на деятельность Фонда, включая требования и ограничения на финансовые показатели, структуру баланса и операции Фонда.

Фонд следует следующим правилам при управлении рисками:

- 1) Фонд отказывается от принятия рисков выше предельного уровня;
- 2) Фонд разрабатывает меры по снижению негативного воздействия рисков, находящихся ниже предельного уровня, что включает в себя
 - a. меры по снижению потенциального негативного воздействия риска;
 - b. меры, действия Фонда в случае реализации риска в размерах, превышающих ожидаемый уровень, включая снижение лимитов, переквалификацию риска или отказ от риска.

2.3. Система управления рисками

Система управления рисками Фонда включает в себя:

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

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

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

Организационная структура системы управления рисками включает в себя:

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

Подразделением ответственным за организацию, контроль и ведение отчетности по рискам Фонда является подразделение риск-менеджмента.

2.4. Процедуры управления рисками

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.

3. Основные виды рисков

3.1. Финансовые риски

К данной группе относятся риски следующих категорий: **рыночный и кредитный риски**, а также **риски ликвидности**.

Источниками данных рисков являются операции Фонда с финансовыми активами, инвестирование в которые с целью повышения стоимости привлеченных средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений является частью основной деятельности Фонда.

При оценке финансовых рисков Фонд разделяет данные оценки в отношении СПН и ПР, поскольку средства СПН (ПР) представляют собой выделенные группы активов, связанные с обязательствами по ОПС (НПО), и не могут использоваться для покрытия обязательств по, соответственно, НПО (ОПС).

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Статьи баланса Фонда, подверженные рыночному риску, включают в себя «Долгосрочные финансовые вложения» и «Краткосрочные финансовые вложения».

Процентный риск

Процентный риск - риск уменьшения стоимости активов Фонда вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Активы, чувствительных к изменению процентных ставок включает в себя облигации и депозиты.

Фонд размещает средства СПН и ПР на банковские депозиты до погашения и не производит переоценку их стоимости, в связи с чем оценка чувствительности стоимости депозитов к изменению процентной ставки не производится.

Активами Фонда, напрямую подверженные риску изменения процентной ставки, являются облигации.

Фонд ограничивает процентный риск через ограничение чувствительности портфелей к изменению процентной ставки, обеспечивающей безубыточность инвестирования средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений в течение установленного законодательством срока.

Валютный риск

Валютный риск – риск уменьшения стоимости активов Фонда вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Фондом позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Подверженность валютному риску

Подверженность Фонда валютному риску несет не существенный характер.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск уменьшения стоимости активов Фонда вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (долевые ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) и производные фондовые финансовые инструменты на них.

Отчеты о портфеле долевых инструментов на регулярной основе предоставляются руководству Фонда.

Подверженность фондовому риску

Фонд допускает размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений только в долевые ценные бумаги (акции) российских акционерных обществ, обращающиеся на организованном рынке (фондовых биржах) РФ.

Инвестиционными декларациями Фонда установлены ограничения максимальной доли долевых ценных бумаг в портфелях средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов.

Фонд не имеет позиций в производных фондовых финансовых инструментах.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости

- финансового актива, не подлежащего ежедневной переоценке по текущей справедливой стоимости (например, кредита, долговой ценной бумаги, удерживаемой до погашения) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента / эмитента (миграции);
- ценной бумаги в связи с дефолтом эмитента.

Управление кредитным риском осуществляется Фондом через установление ограничений на допустимых контрагентов, включая банки, в которых открываются расчетные счета, а также эмитентов, облигации которых приобретаются в портфели средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений, и банков, на депозиты которых могут размещаться средства ПР и СПН.

Фондом регулярно пересматривается и утверждается список эмитентов, финансовые инструменты которых являются допустимыми для размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений. Кроме того, Фондом устанавливаются ограничения концентрации долговых инструментов отдельных эмитентов (заемщиков).

Указанные списки эмитентов являются неотъемлемой частью договоров доверительного управления средствами пенсионных резервов и пенсионных накоплений.

Подверженность кредитному риску

Кредитный риск является для Фонда наиболее существенным, поскольку доля инструментов в портфеле Фонда, подверженных кредитному риску, составляет 99%.

Долговые финансовые инструменты

При управлении рисками Фонд оценивает кредитные риски долговых финансовых инструментов, в которые размещены средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений, на основе кредитных рейтингов, присваиваемых эмитентам (заемщикам) международными рейтинговыми агентствами и Группой ПАО Сбербанк.

Фонд допускает размещение депозитов только в банках, обладающих высоким уровнем кредитоспособности. Фонд ограничивает размещение активов в облигации эмитентов, не обладающих рейтингами международных рейтинговых агентств.

Включение в портфели облигаций эмитентов, не имеющих рейтинга международных рейтинговых агентств допускается в случае включения облигаций эмитента в высший котировальный список.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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.

Фонд управляет рисками ликвидности, осуществляя размещение средств СПН и ПР в активы, имеющие сроки погашения или реализации по рыночным ценам, обеспечивающим достаточный объем средств для выполнения обязательств.

Система распределения активов Фонда по срокам погашения обеспечивает достаточный запас ликвидности на выполнение обязательств по выплате пенсионного обеспечения и пенсионных накоплений.

4. Другие виды рисков

4.1. Операционные риски

Определения видов рисков, относимых Фондом к данной категории, приведены ниже.

Управление данными рисками осуществляется посредством применения контрольных процедур и мониторинга фактов реализации таких рисков.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков Фонда в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников или третьих лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий, связанных со следующими признаками: внешнее мошенничество; внутреннее мошенничество; кадровая политика и безопасность труда; клиенты, продукты и деловая практика; ущерб материальным активам; перебои в деятельности и системные сбои; исполнение, оказание услуг и управление процессами. Данное определение включает правовой риск, но исключает стратегический и репутационный риски.

Правовой риск

Правовой риск - Возможность возникновения у Фонда финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате: несоответствия внутренним нормативным документам, организационно-распорядительных документов Фонда, требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике; непринятия во внимание (игнорирование) судебной и правоприменительной практики; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Фонда), допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление внутренних документов Фонда, договоров).

4.2. Актуарный риск

Актуарный риск - риск увеличения стоимости обязательств по договорам с клиентами негосударственного пенсионного фонда (вкладчиками, участниками, застрахованными лицами) в результате изменения оценки актуарной стоимости будущих денежных потоков.

Риск, возникающий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, представляет собой риск наступления события, приводящего к отклонению сроков выплаты пенсий от оценочных (как в меньшую, так и в большую сторону), размеров указанных выплат, а также рыночных условий и прочих факторов, приводящих к изменению актуарной стоимости будущих выплат пенсий и выкупных сумм.

Последствием реализации данного риска является возникновение дополнительных обязательств Фонда по пенсионным выплатам.

4.3. Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск для Фонда, возникающий в случае, если предполагается принятие нормативного акта, регулирующего действия, операции или деятельность Фонда, который несет негативные финансовые или иные последствия для Фонда.

Проводимая с 2013 год реформа пенсионной системы в России сопровождается изменением подходов к регулированию деятельности НПФ и принятием новых нормативных требований к их деятельности.

Руководство Фонда рассматривает данный риск существенным, для управления которым проводится мониторинг действующего законодательства, регулирующего деятельность Фонда, участие в рабочих и консультационных группах с органами государственной власти и Банком России.

4.4. Репутационный риск

Репутационный риск - риск, возникающий в результате негативного восприятия Фонда со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Фонда поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и/или увеличивать количество привлеченных в Фонд клиентов (вкладчиков, участников и застрахованных лиц).

Включает в себя Информационный риск - риск наступления события в информационной сфере Фонда по каналам средств массовых коммуникаций (СМК), в результате которого Фонду будет нанесен ущерб посредством реализации одного из рисков, инициированных Информационным риском. Причем, информационные риски рассматриваются как вероятные события во внутренней и во внешней среде Фонда, оказывающие негативное влияние не только на безопасность информации о деятельности Фонда, но и на ее качество.

13. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Налоговый учет в Фонде ведется в соответствии с требованиями Налогового Кодекса Российской Федерации, законодательных актов субъектов федерации, первичных документов.

Формирование налогооблагаемой базы по налогу на прибыль по доходам, связанным с размещением пенсионных резервов и инвестированием собственных средств осуществляется Фондом отдельно.

Фонд исчисляет и уплачивает налоги, сборы в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, законодательством субъектов Российской Федерации о налогах и сборах, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления о налогах и сборах.

При ведении налогового учета в Фонде обеспечивается порядок первичной регистрации фактов хозяйственной деятельности, систематизации указанных фактов (учет доходов и расходов) и формирование показателей для составления налоговых деклараций.

Фонд не признает отложенные налоговые активы по деятельности, связанной с размещением пенсионных резервов, в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы, так как у Фонда нет уверенности в том, что он получит налогооблагаемую прибыль по деятельности от размещения пенсионных резервов в последующих отчетных периодах ввиду специфики налогообложения дохода от размещения средств пенсионных резервов.

Информация о сверке теоретического и фактического налога на прибыль за 2016 и 2015 год представлена в Таблице 32:

Наименование	2016				2015			
	ПР	СПН	СС	Итого	ПР	СПН	СС	Итого
Прибыль до налогообложения по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности	1 502 517	28 703 117	3 423 610	33 629 244	1 389 778	17 198 754	1 766 505	20 355 037
Теоретические налоговые (отчисления)/возмещение по соответствующей базовой ставке (2016 год: 20%; 2015 год: 20%)	(300 503)	(5 740 623)	(684 723)	(6 725 849)	(277 955)	(3 439 751)	(353 301)	(4 071 007)
Налоговый эффект влияния доходов/(расходов), не принимаемых к налогообложению в соответствии с российской системой налогового учета, в том числе:								
доходы, не принимаемые к налогообложению	439 483	28 562 922	112	29 002 517	330 854	14 821 101	465	15 152 420
<i>в том числе доходы от размещения пенсионных резервов, рассчитанные по ставке рефинансирования</i>	331 531	-	-	331 531	199 583	-	-	199 583
расходы, не принимаемые к налогообложению	(93 113)	(22 822 299)	(1 328)	(22 916 740)	(17 664)	(11 381 350)	(1 348)	(11 400 362)
Убыток прошлых лет, направленный на уменьшение текущего налога на прибыль к уплате	-	-	-	-	-	-	34 026	34 026
Налоговый эффект влияния доходов/(расходов), принимаемых к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки, в том числе								
доходы, ставка по которым составляет 15%	18 220	-	-	18 220	5 642	-	-	5 642
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)								
оценочные обязательства по вознаграждению работникам	-	-	(3 560)	(3 560)	-	-	(2 571)	(2 571)
прочие	-	-	(4 571)	(4 571)	-	-	3 000	3 000
Непризнаваемый отложенный налоговый актив по пенсионным резервам	(64 087)	-	-	(64 087)	(40 877)	-	-	(40 877)
Текущий налог на прибыль	-	-	(694 070)	(694 070)	-	-	(319 729)	(319 729)

14. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Решением заседания Совета директоров Фонда (протокол №6/17 от 10.03.2017 г.) было утверждено распределение дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, средств выплатного резерва и пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, после вычета вознаграждений управляющим компаниям и специализированному депозитарию:

- на пополнение средств пенсионных накоплений застрахованных лиц: 27 704 751 тыс. руб.;
- на пополнение средств выплатного резерва: 20 049 тыс. руб.
- на пополнение средств пенсионных накоплений лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата: 4 560 тыс. руб.
- на формирование резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию: 973 757 тыс. руб.;
- в состав собственных средств и уплату гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»: 5 065 256 тыс. руб.

Доходность от инвестирования средств пенсионных накоплений для отражения результата инвестирования на счетах застрахованных лиц по результатам 2016 года составила 9.4%.

Решением заседания Совета директоров Фонда (протокол №6/17 от 10.03.2017 г.) было утверждено распределение дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждений управляющим компаниям и специализированному депозитарию:

- в резервы покрытия пенсионных обязательств: 1 212 277 тыс. руб.;
- в страховой резерв: 290 239 тыс. руб.;
- на пополнение собственных средств: 166 946 тыс. руб.

Кроме того, на восстановление резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда за счет страхового резерва направлено 80 000 тыс. руб.

Данное распределение отражено в бухгалтерском учете Фонда по состоянию на 31.12.2016 г.

Генеральный директор

Главный бухгалтер





Морозова Г.В.

Осокина О.А.

Настоящая отчетность была подписана (утверждена) 28 марта 2017 г.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 54 листов

