

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчётность акционерного общества
«НПФ Сбербанка»**

По состоянию на 30 сентября 2017 г.
и за период, оканчивающийся указанной датой

г. Москва

Отчетность некредитной финансовой организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 30 сентября 2017 г.

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

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая (Квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	2 348 250	46 145 334
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	95 092 602	27 643 229
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	208 641 875	102 222 684
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7, 56	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	-	-
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8, 56	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	158 483 591	143 819 292
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	-	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	30 457 631	59 406 940
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	-	-
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13	-	-
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
12	Инвестиционное имущество	16	-	-
13	Нематериальные активы	17	114 731	95 917
14	Основные средства	18	67 096	71 611
15	Отложенные аквизиционные расходы	19	-	-
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	525	1 061
17	Отложенные налоговые активы	47	276 815	10 698
18	Прочие активы	20	21 637	12 220
19	Итого активов		495 504 753	379 428 986
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22	-	-
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	-	-
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	-
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	1 315 811	34 330
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	429 547 273	350 406 909
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	1 111 589	664 529
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	20 628 936	16 665 785
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29	-	-
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	-	694 071
30	Отложенные налоговые обязательства	47	1 204	1 204

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
31	Резервы – оценочные обязательства	30	78 189	0
32	Прочие обязательства	31	249 951	2 277 777
33	Итого обязательства		452 932 953	370 744 605
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	150 000	150 000
35	Добавочный капитал	32	-	-
36	Резервный капитал	32	7 500	7 500
37	Собственные акции, выкупленные у акционеров	32	-	-
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
40	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
41	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
42	Прочие резервы		-	-
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		42 414 300	8 526 881
44	Итого капитал		42 571 800	8 684 381
45	Итого капитал и обязательства		495 504 753	379 428 986

Генеральный директор
 27.10.2017 г.



Морозова Г.В.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

за 9 месяцев 2017 г.

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

Код формы по ОКУД: 0420202

Годовая (Квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	102 627 411	100 072 066
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	4 696 969	2 093 996
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	107 324 380	102 166 062
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(20 934 554)	(18 777 048)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(284 014)	(224 025)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(21 218 568)	(19 001 073)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	(79 140 364)	(80 181 471)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(4 410 211)	(1 877 692)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(1 159 429)	(1 183 145)
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19	-	-
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38	(49 043)	9 225
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		1 346 765	(68 094)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	31 289 667	25 268 894
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	39	2 003 565	2 679 569

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	41	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-	472
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	181 264	217 206
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		33 474 496	28 166 141
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		34 821 261	28 098 047
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(1 168 975)	(864 118)
22	Процентные расходы	45	-	-
23	Прочие доходы	46	1 425	29 838
24	Прочие расходы	46	(23 850)	(20 862)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(1 191 400)	(855 142)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		33 629 861	27 242 905
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	257 558	286 947
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(8 560)	(178)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	266 118	287 125
30	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		33 887 419	27 529 852
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		33 887 419	27 529 852

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Текущий промежуточный отчетный период	За аналогичный промежуточный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	75 670	747 323
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	3 152 799	1 948 743
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	3 228 469	2 696 066
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(510 209)	(362 412)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(107 633)	(86 584)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(617 842)	(448 996)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Текущий промежуточный отчетный период	За аналогичный промежуточный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	431 898	(386 292)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(3 043 933)	(1 861 866)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(68 297)	(4 785)
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19	-	-
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38	(696)	-
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(70 401)	(5 873)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	10 498 635	11 234 127
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	39	1 832 345	(1 227 216)
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	41	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-	472
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	68 181	195 243

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Текущий промежуточный отчетный период	За аналогичный промежуточный период предыдущего года
1	2	3	4	5
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		12 399 161	10 202 626
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		12 328 760	10 196 753
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(278 551)	(344 257)
22	Процентные расходы	45	-	-
23	Прочие доходы	46	(169)	28 041
24	Прочие расходы	46	(8 629)	(10 273)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(287 349)	(326 489)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		12 041 411	9 870 264
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	10 301	41 562
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(7 177)	883
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	17 478	40 679
30	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		12 051 712	9 911 826
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
34	в результате выбытия		-	-
35	в результате переоценки	18	-	-
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	47	-	-

			период	предыдущего года
1	2	3	4	5
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	29	-	-
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	47	-	-
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		-	-
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в, том числе:	40	-	-
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи		-	-
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	47	-	-
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
46	Обесценение		-	-
47	Выбытие		-	-
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54	-	-
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		12 051 712	9 911 826

Генеральный директор
27.10.2017 г.



Морозова Г.В.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

за 9 месяцев 2017 г.

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая (Квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв удерживания денежных платежей	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 1 января 2016 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	2 958 222	3 115 722
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 1 января 2016 г., пересмотренный		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	2 958 222	3 115 722
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 529 852	27 529 852
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 30 сентября 2016 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	30 488 074	30 645 574
14	Остаток на 31 декабря 2016 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	8 526 881	8 684 381

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Пераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2016 г., пересмотренный		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	8 526 881	8 684 381
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 887 419	33 887 419
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 30 сентября 2017 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	42 414 300	42 571 800

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
27.10.2017 г.



Морозова Г.В.

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

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

за 9 месяцев 2017 г.

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

Код формы по ОКУД: 0420204

Годовая (Квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		102 627 565	100 072 036
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		151 177	6 665
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		4 549 686	2 086 154
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(20 931 508)	(18 776 046)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(49 245)	(35 480)
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(235 457)	(188 219)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		37 275 224	60 850 462
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(142 211 673)	(76 315 975)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		158 669	217 395
8.2	Уплаченные проценты		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
8.3	Полученные проценты		29 178 906	22 271 121
9	Оплата аквизиционных расходов		(136 986)	(752 789)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(233 504)	(194 319)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(1 991 887)	(1 172 367)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(346 943)	(271 012)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(357 594)	(289 771)
14	Уплаченный налог на прибыль		(702 096)	(319 904)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		25 703	29 344
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		6 770 037	87 217 295
17	Поступления от продажи основных средств	18	-	-
18	Поступления от продажи инвестиционного имущества	16	-	-
19	Поступления от продажи нематериальных активов	17	-	-
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(13 975)	(29 588)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(43 918)	(1 215)
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	17	-	-
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	-	-
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	-	-
29	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	-	-
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	-	-
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	(66 066 131)	(13 444 634)
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	41	-	-
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		57 564 708	472
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(42 007 805)	(41 507 847)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(50 567 121)	(54 982 812)
36	Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств	23	-	-
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств	23	-	-
38	Поступления от выпуска акций	32	-	-
39	Поступления от продажи собственных акций	32	-	-
40	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава	32	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
	акционеров			
41	Выплаченные дивиденды		-	-
43	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	-
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(43 797 084)	32 234 483
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	46 145 334	2 329 330
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	2 348 250	34 563 813

Генеральный директор
27.10.2017 г.



Морозова Г.В.

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№41/2 от 16.06.2009 без ограничения срока действия
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; 2015, N 27, ст. 3958, ст. 4001; 2016, N 1, ст. 41)	Свидетельство №2 о внесении в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	-
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	-
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	<p>ООО «Управляющая компания «КапиталЪ» (лицензия №21-000-1-00058 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p> <p>АО «РЕГИОН Эссет менеджмент» (лицензия №21-000-1-00064 выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг)</p> <p>ООО УК «Пенсионные накопления» (лицензия №21-000-1-00704 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p> <p>ООО УК «Система Капитал» (лицензия №21-000-1-00041 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p>
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	<p>АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» (лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 октября 2000 года № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России)</p>
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	Среднесписочная численность за 9 месяцев 2017 г. составляет 149 человек.
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия группы	Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк)
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд	Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль (643)

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.</p> <p>В декабре 2016 года продлен до 2019 года включительно мораторий на формирование пенсионных накоплений граждан (в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 19 декабря 2016 г. № 447-ФЗ «О внесении изменений в статью 33.3 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и статью 6.1 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения»).</p> <p>Осенью 2016 года Банком России и Минфином России представлена концепция реформирования накопительной пенсионной системы (внедрение системы индивидуального пенсионного капитала), предполагающая добровольный характер накопительного страхования с одновременным расширением мер, стимулирующих рост пенсионных накоплений граждан. Ожидаемый срок перехода на новую (реформированную) систему накопительного страхования – 2019 год.</p> <p>Эти события могут иметь дальнейшее существенное влияние на операции Фонда и его финансовое положение, эффект которых сложно предсказать.</p> <p>Будущая экономическая ситуация и ситуация в области законодательства и их влияние могут отличаться от текущих ожиданий руководства Фонда. Руководство Фонда считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях.</p>

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 3. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с действующими на территории Российской Федерации Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа оценки по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости, и переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Справедливая стоимость финансовых инструментов Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение.</p> <p>Оценка обязательств по пенсионной деятельности Допущения и оценочные значения, использованные Фондом для оценки пенсионных обязательств, основаны на исходных данных, которыми Фонд располагал на момент подготовки финансовой отчетности. Основными допущениями для оценки и тестирования адекватности пенсионных обязательств являются ставка дисконтирования, допущения о смертности, инвестиционном доходе, темпе индексации пенсий и расходах на обслуживание. Ставка дисконтирования основывается на текущих ставках с учетом риска, характерного для данного обязательства.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке	В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Фондом

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	проводится проверка адекватности обязательств по пенсионной деятельности с целью определения, является ли сумма пенсионных накоплений достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по договорам. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих денежных потоков по договорам с учетом прогноза будущих взносов и пенсий, инвестиционного дохода от активов, административных расходов, ставки дисконтирования денежных потоков. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Основными допущениями в отношении оценки обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению являются ставка дисконтирования, процент индексации пенсий и таблицы смертности.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении в момент возникновения контрактных отношений по данному финансовому инструменту. Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению финансового актива. Фонд классифицирует финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные займы и дебиторская задолженность, активы, удерживаемые до погашения и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится (отражается на счете учета переоценки долевых ценных бумаг). По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	-
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	-
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные размещения в банках за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости производится Фондом ежедневно. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования» и депозитам, классифицированным в составе денежных эквивалентов. Фонд не применяет метод ЭСП к депозитам, срок возврата которых составляет более одного рабочего дня и менее одного года, в том числе включая депозиты, дата возврата которых приходится на другой отчетный год, в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода - составляет менее 5% балансовой стоимости депозита на дату размещения.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Фонд ежедневно рассчитывает справедливую стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании доступных рыночных котировок на идентичные или аналогичные активы или с привлечением независимого оценщика. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг включает в себя накопленный линейным методом купонный доход, подлежащий получению денежными

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			средствами (в случае, если размер купонного дохода не включен в котировку).
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность отражаются в учете по амортизированной стоимости.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	-
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	-
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	-
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	-
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	-
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Фонд обеспечивает раздельный учет средств пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств путем открытия отдельных лицевых счетов к балансовым счетам второго порядка. Фонд классифицирует все договоры ОПС как договоры страхования. Фонд классифицирует договоры НПО как договоры страхования или инвестиционные с НВПДВ в зависимости от их принадлежности к конкретной пенсионной схеме и/или пенсионному продукту.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд выделяет прямые аквизиционные расходы по вознаграждению агентов и учитывает их обособленно на счете учета аквизиционных расходов. Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы. Отчетный период для отражения в составе расходов фонда прямых аквизиционных расходов должен соответствовать отчетному периоду признания взносов по соответствующим договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Если существует неопределенность, что договор негосударственного пенсионного

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			обеспечения или договор об обязательном пенсионном страховании вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными, то есть на дату подписания акта выполненных работ.
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	-
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	-
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	-
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	-
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	-
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	-
53	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	-
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	-
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		обязательства	
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	-
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	-
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	-

В данном примечании Фондом раскрыты ключевые принципы учетной политики, примененные для составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 30 сентября 2017 г. и за 9 месяцев 2017 г., оканчивающееся указанной датой.

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	2	2
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	283 157	1 083 455
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	110 816	117 122
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 954 275	44 944 755
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	2 348 250	46 145 334

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

5.1.3. По состоянию на 30 сентября 2017 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в - кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2016 года: - кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей - тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла - тысяч рублей (31 декабря 2016 года: - тысяч рублей) или - процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2016 года: - процента (процентов)).

5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящего приложения.

Таблица 5.1 – НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	385	1 082
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	76 711	38 107
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	351 926	757 496
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	429 022	796 685

Таблица 5.1 – ОПС: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	282 153	67 487
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 602 349	44 187 259
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	1 884 502	44 254 746

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 5.1 – ССФ: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	2	2
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	619	1 014 886
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	34 105	79 015
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	34 726	1 093 903

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	2 348 250	46 145 334
2	Банковские овердрафты (примечание 23 к настоящему приложению)	-	-
3	Прочее	-	-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	2 348 250	46 145 334

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

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

По состоянию на 30 сентября 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	95 092 602	-	95 092 602	-	95 092 602
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	95 092 602	-	95 092 602	-	95 092 602

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	27 643 229	-	27 643 229	-	27 643 229
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	27 643 229	-	27 643 229	-	27 643 229

6.1.1. По состоянию на 30 сентября 2017 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в - кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2016 года: - кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей - тысяч рублей. Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла - тысяч рублей (31 декабря 2016 года: - тысяч рублей) или - процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2016 года: - процента (процентов)).

6.1.2. По состоянию на 30 сентября 2017 года у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила - тысяч рублей (31 декабря 2016 года: - тысяч рублей).

6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 51 настоящего приложения.

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

По состоянию на 30 сентября 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 126 510	-	7 126 510	-	7 126 510
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	7 126 510	-	7 126 510	-	7 126 510

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 036 740	-	1 036 740	-	1 036 740
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	1 036 740	-	1 036 740	-	1 036 740

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

По состоянию на 30 сентября 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	83 231 296	-	83 231 296	-	83 231 296
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	83 231 296	-	83 231 296	-	83 231 296

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

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

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
	бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:					
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	23 812 461	-	23 812 461	-	23 812 461
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	23 812 461	-	23 812 461	-	23 812 461

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

По состоянию на 30 сентября 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 734 796	-	4 734 796	-	4 734 796
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	4 734 796	-	4 734 796	-	4 734 796

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 794 028	-	2 794 028	-	2 794 028

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	2 794 028	-	2 794 028	-	2 794 028

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	208 641 875	102 222 684
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	208 641 875	102 222 684

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

7.1.2. Состав строки 2 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.3 настоящего примечания.

7.1.3. Состав строки 3 настоящей таблицы раскрывается в примечании 54 настоящего приложения.

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	15 969 423	15 394 005
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	15 969 423	15 394 005

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	192 672 452	86 828 679
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	192 672 452	86 828 679

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	-	-

Таблица 7.2: Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	7 310 612	3 897 720
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 309 114	1 346 759
3	некредитных финансовых организаций	-	112 500
4	нефинансовых организаций	6 001 498	2 438 461
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	201 331 263	98 324 964
6	Правительства Российской Федерации	92 883 117	35 844 965
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	5 358 145	7 226 403
8	иностранного государства	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 581 629	10 377 692
10	некредитных финансовых организаций	6 444 024	7 702 656
11	нефинансовых организаций	81 064 348	37 173 248
12	Итого	208 641 875	102 222 684

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 сентября 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	37 281 499	-	37 281 499	-	37 281 499
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	121 202 092	-	121 202 092	-	121 202 092
7	Итого	158 483 591	-	158 483 591	-	158 483 591

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	36 431 594	-	36 431 594	-	36 431 594

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	107 387 698	-	107 387 698	-	107 387 698
7	Итого	143 819 292	-	143 819 292	-	143 819 292

Таблица 9.1-НПО: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 сентября 2017 г.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Таблица 9.1-ОПС: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 сентября 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	37 281 499	-	37 281 499	-	37 281 499
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	121 202 092	-	121 202 092	-	121 202 092
7	Итого	158 483 591	-	158 483 591	-	158 483 591

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	36 431 594	-	36 431 594	-	36 431 594
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	107 387 698	-	107 387 698	-	107 387 698
7	Итого	143 819 292	-	143 819 292	-	143 819 292

Таблица 9.1-ССФ: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 сентября 2017 г.

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

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

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

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

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

Таблица 10.1: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 30 сентября 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	30 455 231	-	30 455 231	-	30 455 231
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	2 400	-	2 400	-	2 400
10	Итого	30 457 631	-	30 457 631	-	30 457 631

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	59 405 140	-	59 405 140	-	59 405 140
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	1 800	-	1 800	-	1 800
10	Итого	59 406 940	-	59 406 940	-	59 406 940

10.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 0 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 0 тысяч рублей) и 0 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 0 тысяч рублей) представлена арендой оборудования и объектов недвижимости соответственно.

10.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 51 настоящего приложения.

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

По состоянию на 30 сентября 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	697 941	-	697 941	-	697 941
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	697 941	-	697 941	-	697 941

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 146 991	-	1 146 991	-	1 146 991
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	1 146 991	-	1 146 991	-	1 146 991

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

По состоянию на 30 сентября 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	29 757 290	-	29 757 290	-	29 757 290
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	29 757 290	-	29 757 290	-	29 757 290

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	58 258 149	-	58 258 149	-	58 258 149
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	58 258 149	-	58 258 149	-	58 258 149

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

По состоянию на 30 сентября 2017 г.

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

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	2 400	-	2 400	-	2 400
10	Итого	2 400	-	2 400	-	2 400

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	1 800	-	1 800	-	1 800
10	Итого	1 800	-	1 800	-	1 800

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.1: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 380	177
5	Расчеты по социальному страхованию	1 545	1 254
6	Расчеты с персоналом	215	1
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	9	14
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	18 217	10 674
9	Запасы	266	100
10	Инструменты хеджирования	-	-
11	Прочие активы	5	-
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	21 637	12 220

Таблица 20.1-НПО: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 380	177
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-
9	Запасы	-	-
10	Инструменты хеджирования	-	-
11	Прочие активы	-	-
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	1 380	177

Таблица 20.1-ОПС: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-
9	Запасы	-	-
10	Инструменты хеджирования	-	-
11	Прочие активы	-	-
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	-	-

Таблица 20.1-ССФ: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	1 545	1 254
6	Расчеты с персоналом	215	1
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	9	14
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	18 217	10 674
9	Запасы	266	100
10	Инструменты хеджирования	-	-
11	Прочие активы	5	-
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	20 257	12 043

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	1 224 633	25 258
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	91 178	9 072
3	Итого	1 315 811	34 330

Таблица 25.2: Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-
2	Кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-
3	Кредиторская задолженность по выплатам	5 830	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
4	Кредиторская задолженность перед агентами	1 218 803	25 258
5	Прочая кредиторская задолженность	-	-
6	Итого	1 224 633	25 258

Таблица 25.3: Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
3	Кредиторская задолженность перед агентами	85 896	6 173
4	Прочая кредиторская задолженность	5 282	2 899
5	Итого	91 178	9 072

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

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	350 406 909	242 627 184
2	Пенсионные взносы	102 627 411	100 072 066
3	Пенсионные выплаты	(20 934 554)	(18 777 048)
4	Распределение результата инвестирования	-	-
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	Эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	Эффект отличия фактического уровня инвестиционной доходности от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Увеличение обязательств в связи с приближением периода выплат на 1 год (процентные расходы)	-	-
12.1	Прочее	(2 552 493)	(1 113 547)
13	Итоговое изменение обязательств	79 140 364	80 181 471
14	Обязательства на конец отчетного периода	429 547 273	322 808 655

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 8,25 процента (указано среднее значение ставки дисконтирование за первые 30 лет прогноза), возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 30.09.2017 года составил бы 1 931 192 756 тысяч рублей (31

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

декабря 2016 года: 1 471 380 761 тысяча рублей). Расчет проведен в условиях фиксации (неизменности) остальных актуарных предположений, в том числе актуарной нормы доходности.).

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

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	7,58%	10	8,10%	20	8,67%
1	7,52%	11	8,20%	21	8,69%
2	7,65%	12	8,28%	22	8,71%
3	7,58%	13	8,36%	23	8,72%
4	7,50%	14	8,43%	24	8,73%
5	7,54%	15	8,48%	25	8,74%
6	7,64%	16	8,53%	26	8,75%
7	7,76%	17	8,58%	27	8,76%
8	7,88%	18	8,61%	28	8,76%
9	7,99%	19	8,64%	29	8,77%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 8,27%.

Показатели смертности: таблица смертности РФ 2014 года со скорректированными вероятностями смерти в течение одного года для мужчин равным 0,61, для женщин равным 0,63;

Ставка индексации: 1.045

Прочие предположения:

На 2017 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета застрахованного лица принимается равной 120,22 руб. На последующие годы ожидаемое изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году задается следующей таблицей:

Номер года	Изменение стоимости обслуживания счета ОПС в % к предыдущему году
2018	-8,6
2019	2,4
2020	5,0
2021-2025	3,9
2026 и далее	2,6

Прогноз темпа инфляции на 2020 и последующие годы составлен на основании данных Министерства экономического развития РФ.

Предположение о вероятности прекращения договоров об ОПС по причине перехода к последующему страховщику составлено на основании фактических данных Фонда о расторжениях и представлено таблицей:

Срок действия договора (лет)	Вероятность расторжения договора
9	0,025
8	0,035
7	0,045
6	0,051
5	0,070

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Срок действия договора (лет)	Вероятность расторжения договора
4	0,094
3	0,112
2	0,137
1	0,101

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

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	664 529	482 386
2	Пенсионные взносы	151 177	6 665
3	Пенсионные выплаты	(49 245)	(35 480)
4	Распределение результата размещения	-	-
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Увеличение (уменьшение) обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	347 637	10 578
12.1	Прочее	(2 509)	58
13	Итоговое изменение обязательств	447 060	(18 179)
14	Обязательства на конец отчетного периода	1 111 589	464 207

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

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	7,58%	10	8,10%	20	8,67%
1	7,52%	11	8,20%	21	8,69%
2	7,65%	12	8,28%	22	8,71%
3	7,58%	13	8,36%	23	8,72%
4	7,50%	14	8,43%	24	8,73%
5	7,54%	15	8,48%	25	8,74%
6	7,64%	16	8,53%	26	8,75%
7	7,76%	17	8,58%	27	8,76%
8	7,88%	18	8,61%	28	8,76%
9	7,99%	19	8,64%	29	8,77%

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 8,27%.

Показатели смертности – таблица смертности РФ 2014 года со скорректированными вероятностями смерти в течение одного года для мужчин равным 0,61, для женщин равным 0,63.

Ставка индексации – 1.03.

Прочие предположения:

На 2017 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета участника принимается равной 143,61 руб.

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

Номер года	Изменение стоимости обслуживания счета НПО в % к предыдущему году
2018	-43,9
2019	-32,0
2020	5,0
2021-2025	3,9
2026 и далее	2,6

Прогноз темпа инфляции на 2020 и последующие годы составлен на основании данных Министерства экономического развития РФ.

Вероятности расторжений договоров негосударственного пенсионного обеспечения в зависимости от срока их действия представлены в таблице:

Срок действия договора	Вероятность расторжения
1	0,00025
2	0,00059
3	0,00842
4	0,01193
5	0,02019
6	0,03663
7	0,03470
8	0,03276
9	0,03083
10	0,02889
11	0,02696
12	0,02503
13	0,02309
14	0,02116
15	0,01923
16	0,01729
17	0,01536
18	0,01342
19	0,01149
20	0,00956

При сроке действия пенсионного договора 21 и более лет вероятность расторжения принимается равной 0,01.

27.1.4. Нетто-ставка дисконтирования является показателем распределения полученного дохода на пенсионные счета, то есть чистой доходности от размещения средств пенсионных резервов после вычета расходов.

27.1.5. При расчете нетто-ставки дисконтирования учитываются следующие основные статьи расходов: вознаграждение управляющей компании, вознаграждение специализированному депозитарию.

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	16 665 785	12 806 285
2	Пенсионные взносы	4 545 792	2 087 331
3	Пенсионные выплаты	(234 769)	(188 545)
4	Распределение результата размещения	-	-
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Увеличение (уменьшение) обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	(347 637)	(10 578)
12.1	Прочее	(235)	7 663
13	Итоговое изменение обязательств	3 963 151	1 895 871
14	Обязательства на конец отчетного периода	20 628 936	14 702 156

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

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	7,58%	10	8,10%	20	8,67%
1	7,52%	11	8,20%	21	8,69%
2	7,65%	12	8,28%	22	8,71%
3	7,58%	13	8,36%	23	8,72%
4	7,50%	14	8,43%	24	8,73%
5	7,54%	15	8,48%	25	8,74%
6	7,64%	16	8,53%	26	8,75%
7	7,76%	17	8,58%	27	8,76%
8	7,88%	18	8,61%	28	8,76%
9	7,99%	19	8,64%	29	8,77%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 8,27%.

Показатели смертности – таблица смертности РФ 2014 года со скорректированными вероятностями смерти в течение одного года для мужчин равным 0,61, для женщин равным 0,63.

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Ставка индексации – 1.03.

Прочие предположения:

На 2017 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета участника принимается равной 143,61 руб.

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

Номер года	Изменение стоимости обслуживания счета НПО в % к предыдущему году
2018	-43,9
2019	-32,0
2020	5,0
2021-2025	3,9
2026 и далее	2,6

Прогноз темпа инфляции на 2020 и последующие годы составлен на основании данных Министерства экономического развития РФ.

Вероятности расторжений договоров негосударственного пенсионного обеспечения в зависимости от срока их действия представлены в таблице:

Срок действия договора	Вероятность расторжения
1	0,00025
2	0,00059
3	0,00842
4	0,01193
5	0,02019
6	0,03663
7	0,03470
8	0,03276
9	0,03083
10	0,02889
11	0,02696
12	0,02503
13	0,02309
14	0,02116
15	0,01923
16	0,01729
17	0,01536
18	0,01342
19	0,01149
20	0,00956

При сроке действия пенсионного договора 21 и более лет вероятность расторжения принимается равной 0,01.

28.1.4. Нетто-ставка дисконтирования является показателем распределения полученного дохода на пенсионные счета, то есть чистой доходности от размещения средств пенсионных резервов после вычета расходов.

28.1.5. При расчете нетто-ставки дисконтирования учитываются следующие основные статьи расходов: вознаграждение управляющей компании, вознаграждение специализированному депозитарию.

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства

Таблица 30.1: Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2017 г.	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	78 189	78 189
3	Использование резервов	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Балансовая стоимость на 30 сентября 2017 г.	-	-	78 189	78 189

30.1.3. В составе прочих резервов-оценочных обязательств Фонд отражает начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

Примечание 31. Прочие обязательства

Таблица 31.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
3	Расчеты с персоналом	133 410	30 805
4	Расчеты по социальному страхованию	40 191	62
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	174	836
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	42 207	42 676
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 731	95
8	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
9	Инструменты хеджирования	-	-
10	Расчеты с прочими кредиторами	660	244 684
11	Прочее	30 578	1 958 619
12	Итого	249 951	2 277 777

Примечание 32. Капитал

Таблица 32.1: Акционерный капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2016 года	150 000	150 000	-	-	-	150 000
2	Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
3	Собственные акции, выкупленные акционером	-	-	-	-	-	-
4	Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
5	На 31 декабря 2016 года	150 000	150 000	-	-	-	150 000

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
8	Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
9	На 30 сентября 2017 года	150 000	150 000	-	-	-	150 000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 150 000 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 30 сентября 2017 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

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

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

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

32.1.5. Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены (количество выпущенных, но не полностью оплаченных привилегированных акций составляет - (31 декабря 2016 года: -).

Привилегированные акции не подлежат погашению, и их владельцы имеют преимущество перед владельцами обыкновенных акций в случае ликвидации негосударственного пенсионного фонда.

32.1.6. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере - процента (процентов) годовых (31 декабря 2016 года: -процента (процентов) годовых), и владельцы привилегированных акций имеют преимущество перед владельцами обыкновенных акций в очередности выплаты дивидендов. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Добавочный капитал включает эмиссионный доход, который представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

32.1.7. По статье "Прочие резервы" отражаются следующие компоненты капитала: -.

Примечание 33. Управление капиталом

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

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

33.3. На 30 сентября 2017 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 1 191 893 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 1 493 431 тысяча рублей).

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

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 34.1: Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	76 881 595	73 475 403
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	25 745 816	26 596 663
3	Итого	102 627 411	100 072 066

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	74 602	-
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	1 068	747 323
3	Итого	75 670	747 323

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров Фонда (Протокол №4) от 19.09.2014 г. и размещенных на сайте Фонда.

Таблица 34.2: Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	151 177	6 665
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 545 792	2 087 331
3	Итого	4 696 969	2 093 996

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	147 645	2 187
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 005 154	1 946 556
3	Итого	3 152 799	1 948 743

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

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

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

- Пенсионная схема № 3 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии до исчерпания всей накопленной суммы в течение 10 лет».
- Пенсионная схема № 4 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии до исчерпания всей накопленной суммы в течение 15 лет».
- Пенсионная схема № 5 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием – ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии».
- Пенсионная схема № 6 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет».
- Пенсионная схема № 7 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет».
- Пенсионная схема № 8 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером выплат – выплата единовременной оговоренной суммы по достижении пенсионного возраста и в дальнейшем пожизненная выплата пенсии ежемесячно».
- Пенсионная схема № 9 (редакция Правил 1995 года, 2000 года) – «Схема для участников, имеющих право на государственную пенсию. Ежемесячная пожизненная выплата дополнительной пенсии через 30 дней после уплаты единовременного взноса с гарантированным периодом выплаты в течение 5 лет».
- Пенсионная схема № 15 (редакция Правил 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования – ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии».
- Пенсионная схема № 16 (редакция Правил 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет».
- Пенсионная схема № 17 (редакция Правил 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет».
- Пенсионная схема № 19 (редакция Правил 2000 года) – «Схема для участников, имеющих право на государственную пенсию. Ежемесячная пожизненная выплата дополнительной пенсии через 30 дней после уплаты единовременного взноса».
- Пенсионная схема № 26 (редакция Правил 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и полным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет».
- Пенсионная схема № 27 (редакция Правил 2005 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и полным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет».
- Пенсионная схема № 31 – (редакция Правил 2010 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии без наследования».
- Пенсионная схема № 32 – (редакция Правил 2010 года) – «Схема корпоративная с установленным размером взносов – выплата негосударственной пенсии до полного исчерпания средств с частичным наследованием». При назначении пенсии участнику может быть предоставлено право на изменение условий выплаты на определенный срок или пожизненную выплату негосударственной пенсии.
- Пенсионная схема № 33 – (редакция Правил 2010 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение установленного ряда лет и полным наследованием».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный - 4»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», Продукт «Универсальный»
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», Продукт «Универсальный Аэрофлот»

- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный:10 лет».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный:15 лет».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный: ПВ».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Двойная выгода (ИПП СБ)».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантия будущего (10)».

34.2.2. Следующие пенсионные схемы: № 5, 8, 9, 15, 19, 6, 7, 16, 17, Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный:ПВ», «Двойная выгода (ИПП СБ)» фонд классифицирует как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.3. Пенсионные схемы: № 2, 3, 4, 26, 27, 32, Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукты «Универсальный - 4», «Универсальный», «Универсальный Аэрофлот», Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукты «Гарантированный:10 лет», «Гарантированный:15 лет», «Гарантия будущего (10)» фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионным схемами № 31 и 32 негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

34.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров Фонда от 27.02.2015 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30 сентября 2017 года.

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	4 507	4 276
2	Взносы, полученные от юридических лиц	146 670	2 389
3	Итого	151 177	6 665

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	1 701	615
2	Взносы, полученные от юридических лиц	145 944	1 572
3	Итого	147 645	2 187

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	2 885 145	184 327
2	Взносы, полученные от юридических лиц	1 660 647	1 903 004
3	Итого	4 545 792	2 087 331

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	1 397 522	103 417
2	Взносы, полученные от юридических лиц	1 607 632	1 843 139
3	Итого	3 005 154	1 946 556

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

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2017 г.	30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании на начало отчетного периода, в том числе:	4 248 740	3 080 144
2	количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании, перешедших в негосударственный пенсионный фонд в течение отчетного периода, в том числе:	2 900 015	1 464 834
3	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации	2 007 836	1 024 647
4	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из других негосударственных пенсионных фондов	892 179	440 187
5	Количество застрахованных лиц, с которыми в течение отчетного периода были прекращены договоры об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	328 982	294 076
6	в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации	5 214	10 123
7	в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд	313 813	277 888
9	в связи со смертью застрахованного лица, за исключением застрахованных лиц, обязательства перед которыми были исполнены негосударственным пенсионным фондом в полном объеме	9 955	6 065
10	Количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании на конец отчетного периода	6 819 773	4 250 902

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2017 г.	30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
11	количество застрахованных лиц, подавших в негосударственный пенсионный фонд заявления о распределении средств пенсионных накоплений	5 296	5 877
14	застрахованные лица, получающие накопительную пенсию	3 401	33 562
15	правопреемники умерших застрахованных лиц, которым произведены выплаты средств пенсионных накоплений	5 690	3 356

Количество застрахованных лиц, договоры об обязательном пенсионном страховании которых были прекращены в связи со смертью, но обязательства негосударственного пенсионного фонда перед которыми и перед их правопреемниками по договорам об обязательном пенсионном страховании не были исполнены по состоянию на отчетную дату составляет 8 128 чел. (на 30.09.2016 г.: 4 940 чел.)

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

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2017 г.	30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:	893 441	110 858
2	с физическими лицами	892 705	110 138
3	с юридическими лицами	736	720
4	Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	1 121 734	330 478
5	Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	16 299	14 369
6	Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период	712 450	19 231
7	Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения	713 402	19 970

34.6.1. Количество участников негосударственного пенсионного фонда изменилось на 708 115 по сравнению с 31 декабря 2016 года не только за счет участников по заключенным в течение периода договорам негосударственного пенсионного обеспечения, но и по ранее заключенным договорам негосударственного пенсионного обеспечения с работодателями (на 30 сентября 2016 года по сравнению с 31 декабря 2015 года: изменение на 17 546 участников).

34.6.2. Крупнейшим вкладчиком негосударственного пенсионного фонда является ПАО «Сбербанк». Так, за 9 месяцев 2017 года пенсионные взносы составили 1 588 861 тысяч рублей или 34 процента от общей суммы взносов (9 месяцев 2016 года: 1 834 651 тысяч рублей или 94 процента от общей суммы взносов).

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

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2017 г.	30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	ПАО «Сбербанк»	1	1

За период, оканчивающийся 30 сентября 2017 г. на долю 1 действующего договора с учредителями приходится 1588 861 тысяч рублей взносов или 88 процентов от общей суммы взносов работодателей (30 сентября 2016 года: 1 договор, 1 834 651 тысячи рублей или 96 процентов от общей суммы взносов работодателей).

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Таблица 35.1: Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Пожизненные выплаты	21 090	8 984
2	Срочные выплаты	8 301	4 212
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	19 753 612	18 125 600
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	299 835	186 676
5	Единовременная выплата пенсии	851 716	451 576
6	Итого	20 934 554	18 777 048

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Пожизненные выплаты	9 172	3 824
2	Срочные выплаты	3 392	1 704
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	5 009	94 744
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	101 023	72 612
5	Единовременная выплата пенсии	391 613	189 528
6	Итого	510 209	362 412

Средний размер накопительной пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в сентябре 2017 года составлял 1 тысячу рублей (сентябрь 2016 года: 1 тысяча рублей).

Таблица 35.2: Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	49 245	35 480
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	234 769	188 545
3	Итого	284 014	224 025

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	20 842	13 088
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	86 791	73 496
3	Итого	107 633	86 584

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в сентябре 2017 года составлял 2 тысячи рублей (сентябрь 2016 года: 2 тысячи рублей).

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	46 109	32 367
2	Выкупные суммы	3 136	3 113
3	Итого	49 245	35 480

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	18 910	11 569
2	Выкупные суммы	1 932	1 519
3	Итого	20 842	13 088

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	144 786	118 082
2	Выкупные суммы	89 983	70 463
3	Итого	234 769	188 545

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	49 761	47 779
2	Выкупные суммы	37 030	25 717
3	Итого	86 791	73 496

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

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2017 г.	30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц)	4 487	1 729
2	Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:	5 287	2 424
3	в связи со смертью участника	235	160
4	расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	4 068	1 476
5	вследствие выполнения обязательств по договору	898	695
6	по другим причинам	86	93

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	447 060	(18 179)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 963 151	1 895 871
3	Итого	4 410 211	1 877 692

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	240 183	(7 387)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 803 750	1 869 253
3	Итого	3 043 933	1 861 866

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

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

Примечание 37. Аквизиционные расходы

Таблица 37.1: Аквизиционные расходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	1 159 429	1 183 145
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	-	-
3	Расходы на рекламу	-	-
4	Андеррайтинговые расходы	-	-
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
6	Итого	1 159 429	1 183 145

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Коммиссионное вознаграждение посредникам	68 297	4 785
2	Зарботная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	-	-
3	Расходы на рекламу	-	-
4	Андеррайтинговые расходы	-	-
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
6	Итого	68 297	4 785

По состоянию на 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г. у Фонда отсутствуют отложенные аквизиционные расходы.

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

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

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

За 9 месяцев 2017 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(1 829)	2 005 394	-	2 003 565
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(1 829)	2 005 394	-	2 003 565
2.1	прочие долевыми финансовыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	(1 829)	2 005 394	-	2 003 565

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

За период с 1 июля по 30 сентября 2017 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(11 798)	1 844 143	-	1 832 345
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(11 798)	1 844 143	-	1 832 345
2.1	прочие долевые финансовые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	(11 798)	1 844 143	-	1 832 345

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

За 9 месяцев 2016 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	391 767	2 287 802	-	2 679 569
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	391 767	2 287 802	-	2 679 569
2.1	прочие долевыми финансовыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	391 767	2 287 802	-	2 679 569

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

За период с 1 июля по 30 сентября 2016 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(1 805 120)	577 904	-	(1 227 216)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(1 805 120)	577 904	-	(1 227 216)
2.1	прочие долевые финансовые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	(1 805 120)	577 904	-	(1 227 216)

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	31 289 667	25 268 894
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9 271 568	7 507 871
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	11 343 502	6 327 808
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 102 593	6 309 220
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	3 572 004	5 123 995
7	по финансовой аренде	-	-
8	Прочее	-	-
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	-	-
15	по финансовой аренде	-	-
16	Прочее	-	-
17	Итого	31 289 667	25 268 894

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	10 498 635	11 234 127
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 689 501	5 222 997
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	3 737 993	1 870 193
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 212 554	2 420 490
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	858 587	1 720 447
7	по финансовой аренде	-	-
8	Прочее	-	-
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	-	-
15	по финансовой аренде	-	-
16	Прочее	-	-
17	Итого	10 498 635	11 234 127

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

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	158 669	217 395
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	-
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
6	Прочее	22 595	(189)
7	Итого	181 264	217 206

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	62 210	195 432
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	-
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
6	Прочее	5 971	(189)
7	Итого	68 181	195 243

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	378 498	277 009
2	Представительские расходы	16	16
3	Амортизация основных средств	18 247	11 160
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	22 418	17 535
5	Вознаграждение управляющей компании	51 333	43 639
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	141 756	280 728
7	Расходы по операционной аренде	33 854	32 477
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	7 193	7 598
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	54 362	66 139
10	Расходы по страхованию	1 971	32 798
11	Реклама и маркетинг	643	3 719
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	282 989	31 359
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	888	262
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	-
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	66 360	29 527
17	Расходы на доставку пенсий	35	2 463
18	Командировочные расходы	3 211	3 056
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	40 773	6 053
20	Неустойки, штрафы, пени	15	-
21	Прочее	64 413	18 580
22	Итого	1 168 975	864 118

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 51 631 тысяч рублей (9 месяцев 2016 года: 29 659 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0 тысяч рублей (9 месяцев 2016 года: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 1 138 тысяч рублей (9 месяцев 2016 года: 91 тысяча рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 77 999 тысяч рублей (9 месяцев 2016 года: 51 292 тысяч рублей).

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	133 240	91 296
2	Представительские расходы	16	(38)
3	Амортизация основных средств	6 231	3 637
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	8 217	6 019
5	Вознаграждение управляющей компании	18 349	15 808
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	10 421	112 453
7	Расходы по операционной аренде	13 424	10 789
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 160	3 721
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	9 652	23 420

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
10	Расходы по страхованию	681	32 767
11	Реклама и маркетинг	(1 619)	657
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	20 020	15 476
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	190	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	-
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	66 360	29 527
17	Расходы на доставку пенсий	(55 351)	(10 581)
18	Командировочные расходы	1 094	1 826
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	19 059	-
20	Неустойки, штрафы, пени	15	-
21	Прочее	26 392	7 480
22	Итого	278 551	344 257

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 17 210 тысяч рублей (3 квартал 2016 года: 5 785 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0 тысяч рублей (3 квартал 2016 года: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 162 тысяч рублей (3 квартал 2016 года: 0 тысяча рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 24 871 тысяч рублей (3 квартал 2016 года: 11 080 тысяч рублей).

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Таблица 46.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Доходы от аренды, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	213
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	-	-
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	-
8	Прочие доходы	1 425	29 625
9	Итого	1 425	29 838

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Доходы от аренды, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	-	-
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	-
8	Прочие доходы	(169)	28 041
9	Итого	(169)	28 041

Таблица 46.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	755	-
4	Прочие расходы	23 095	20 862
5	Итого	23 850	20 862

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	755	-
4	Прочие расходы	7 874	10 273
5	Итого	8 629	10 273

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 47. Налог на прибыль

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

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	8 560	178
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(266 118)	(287 125)
3	Итого, в том числе:	(257 558)	(286 947)
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(257 558)	(286 947)

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	7 177	(883)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(17 478)	(40 679)
3	Итого, в том числе:	(10 301)	(41 562)
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(10 301)	(41 562)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20 процентов (2016 год: 20 процентов).

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 51. Управление рисками

Таблица 51.1: Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 30 сентября 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	на 30 сентября 2017 года			на 31 декабря 2016 года		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	- 1%	2 004 240	-	-	1 407 783	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	(1 652 116)	-	-	(1 700 069)	-	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	- 1%	(53 793)	-	-	(88 530)	-	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	+ 1%	34 621	-	-	46 695	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	- 10%	243 663	-	-	146 365	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	(130 649)	-	-	(132 414)	-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	428 626 812	287 321 035
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	-	-
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,53%	0,54%

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1 969 779	1 509 534
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	862 565	535 214
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	572 414	462 307
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	777 149	889 423
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1 227 064	802 874
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	159 433	121 904
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	44 089	22 051
8	Женщины в возрасте до 39 лет	2 884 907	2 636 663
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1 885 265	1 654 157
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	2 048 766	1 478 512
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	2 181 743	2 792 222
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	2 570 085	1 375 958
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	197 854	148 389
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	47 670	49 204
15	Итого обязательства по мужчинам	5 612 493	4 343 307
16	Итого обязательства по женщинам	11 816 290	10 135 105
17	Итого обязательства	17 428 783	14 478 412

Таблица 51.4: Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	130 276 964	104 007 795
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	33 242 153	24 697 292
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	4 935 568	689 570
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	661 656	452 684
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	182 584	86 672
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	4 401	2 231
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	405	236
8	Женщины в возрасте до 39 лет	99 127 464	79 591 678
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	50 689 833	40 154 011
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	47 544 271	35 559 882
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	7 411 559	1 275 068
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	570 363	340 834
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	11 758	6 369
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 377	1 220
15	Итого обязательства по мужчинам	169 303 731	129 936 480
16	Итого обязательства по женщинам	205 356 625	156 929 062
17	Итого обязательства	374 660 356	286 865 542

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

На 30 сентября 2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе	394 080	1 931 911	-	-	22 257
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	110 816	-	-	-	-
3	расчетные счета	283 110	45	-	-	2
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	154	1 931 866	-	-	22 255
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе	21 576 736	73 515 866	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 576 736	73 515 866	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	252 957 820	105 012 643	340 113	-	1 504 278
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе	157 213 999	42 272 873	340 113	-	1 504 278
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	92 883 117	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 047 895	3 974 898	233 557	-	101 795
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 889 171	3 692 458	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 601 089	3 842 935	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	48 792 727	30 762 582	106 556	-	1 402 483
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе	95 743 821	62 739 770	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	37 281 499	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	58 462 322	62 739 770	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе	10 215 466	20 242 165	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	10 215 466	20 239 765	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	2 400	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

На 31 декабря 2016 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	46 144 307	-	-	1 026
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	117 122	-	-	-
3	расчетные счета	-	1 083 456	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	44 943 729	-	-	1 026
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	27 643 229	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	27 643 229	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	83 997 077	158 017 692	129 487	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	43 560 610	54 634 867	129 487	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	24 307 438	11 537 527	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 226 451	5 870 465	129 487	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 202 011	7 175 681	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	3 135 267	4 567 389	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	11 689 443	25 483 805	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	40 436 467	103 382 825	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	36 431 594	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	40 436 467	66 951 231	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	5 289 200	54 117 740	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	5 289 200	54 115 940	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АО «НПФ СБЕРБАНКА»
 за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	1 800	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

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

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

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

На 30 сентября 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 315 811	-	-	-	-	-	-	-	1 315 811
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Итого обязательств	1 315 811	-	-	-	-	-	-	-	1 315 811

На 31 декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34 330	-	-	-	-	-	-	-	34 330
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Итого обязательств	34 330	-	-	-	-	-	-	-	34 330

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

На 30 сентября 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел 1. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 348 250	-	-	2 348 250
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 790 906	9 596 833	18 704 863	95 092 602
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, в том числе:	208 641 875	-	-	208 641 875
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе	3 791 190	18 017 371	136 675 030	158 483 591
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	15 406 000	5 052 765	9 998 866	30 457 631
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО				-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	21 637			21 637
13	Итого активов	296 999 858	32 666 969	165 378 759	495 045 586
	Раздел 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 315 811	-	-	1 315 811
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	385 308	44 288 174	384 873 791	429 547 273
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	23 727	71 180	1 016 682	1 111 589
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	246 498	739 494	19 642 944	20 628 936
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	1 204	-	-	1 204
24	Итого обязательств	1 972 548	45 098 848	405 533 417	452 604 813
25	Разрыв ликвидности	295 027 310	(12 431 879)	(240 154 658)	42 440 773

На 31 декабря 2016 г.:

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел 1. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	46 145 334	-	-	46 145 334
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 866 152	6 308 182	17 468 895	27 643 229
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, в том числе:	102 222 684	-	-	102 222 684
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе	668 260	20 955 724	122 195 308	143 819 292
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	21 400 566	38 006 374	-	59 406 940
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого активов	174 302 996	65 270 280	139 664 203	379 237 479
	Раздел 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34 330	-	-	34 330
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	32 638 996	851 907	316 916 006	350 406 909
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	18 580	55 740	590 209	664 529
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	224 949	674 847	15 765 989	16 665 785
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	2 246 350	30 590	-	2 276 940
24	Итого обязательств	35 163 205	1 613 084	333 272 204	370 048 493
25	Разрыв ликвидности	139 139 791	63 657 196	(193 608 001)	9 188 986

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

На 30 сентября 2017 г.:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	862	119
2	Рубль	(100)	(862)	(119)

На 30 сентября 2016 г.:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	529	86
2	Рубль	(100)	(529)	(86)

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

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	30 сентября 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	6	7	4	5
1	RGBEY	125 бп	(2 180 519)	-	(1 499 477)	-
2	RGBEY	-160 бп	2 791 064	-	1 919 330	-
3	MICEX	-12.5%	(109 659)	-	(55 437)	-
4	MICEX	20.0%	175 455	-	88 699	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

На 30 сентября 2017 г.:

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	200 655 237	7 986 638	-	208 641 875
2	финансовые активы, в том числе	200 655 237	7 986 638	-	208 641 875
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	200 655 237	7 986 638	-	208 641 875
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	200 655 237	7 986 638	-	208 641 875
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 309 114	-	-	1 309 114
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	6 001 498	-	-	6 001 498
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	92 883 117	-	-	92 883 117
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	5 358 145	-	-	5 358 145
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	12 810 326	2 771 303	-	15 581 629
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	3 462 796	2 981 228	-	6 444 024
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	78 830 241	2 234 107	-	81 064 348

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2016 г.:

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	100 378 063	1 844 621	-	102 222 684
2	финансовые активы, в том числе	100 378 063	1 844 621	-	102 222 684
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	100 378 063	1 844 621	-	102 222 684
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	100 378 063	1 844 621	-	102 222 684
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 346 759	-	-	1 346 759
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	112 500	-	-	112 500
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 438 461	-	-	2 438 461
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	35 844 965	-	-	35 844 965
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 023 017	203 386	-	7 226 403
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 377 692	-	-	10 377 692
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	6 898 207	804 449	-	7 702 656
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	36 336 462	836 786	-	37 173 248

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

По состоянию на 30.09.2017 г. и 31.12.2016 г. для оценки справедливой стоимости уровня 2 Фонд использовал котировки неактивного рынка для аналогичных финансовых активов.

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

На 30 сентября 2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2	198 051 458	95 274 360	293 325 820	286 382 074
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2	2 348 248	-	2 348 250	2 348 250
3	денежные средства в кассе	2	-	-	2	2
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	283 157	-	283 157	283 157
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	110 816	-	110 816	110 816
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1 954 275	-	1 954 275	1 954 275
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	-	95 271 960	95 271 960	95 092 602
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	95 271 960	95 271 960	95 092 602
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	164 641 494	-	164 641 494	158 483 591
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	39 558 811	-	39 558 811	37 281 499
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	125 082 683	-	125 082 683	121 202 092
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	31 061 716	2 400	31 064 116	30 457 631
21	долговые ценные бумаги	-	31 061 716	-	31 061 716	30 455 231
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	2 400	2 400	2 400
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
	в том числе:					
34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
46	прочие активы, за минусом резерва	-	-	-	-	-
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по	-	-	394 450 177	394 450 177	452 603 609

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
	справедливой стоимости, в том числе:					
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
55	сделки репо	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	1 315 811	1 315 811	1 315 811
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	1 224 633	1 224 633	1 224 633
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	5 830	5 830	5 830
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	1 218 803	1 218 803	1 218 803
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	91 178	91 178	91 178

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	85 896	85 896	85 896
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	5 282	5 282	5 282
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	373 824 045	373 824 045	429 547 273
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	1 033 743	1 033 743	1 111 589
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	18 276 578	18 276 578	20 628 936
72	прочие обязательства	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2016 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2	254 155 920	27 819 186	281 975 108	277 014 795
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2	46 145 332	-	46 145 334	46 145 334
3	денежные средства в кассе	2	-	-	2	2
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	1 083 455	-	1 083 455	1 083 455
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	117 122	-	117 122	117 122
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	44 944 755	-	44 944 755	44 944 755
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	-	27 817 386	27 817 386	27 643 229
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	27 817 386	27 817 386	27 643 229
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	147 578 221	-	147 578 221	143 819 292
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	38 225 796	-	38 225 796	36 431 594
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	109 352 425	-	109 352 425	107 387 698

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	60 432 367	1 800	60 434 167	59 406 940
21	долговые ценные бумаги	-	60 432 367	-	60 432 367	59 405 140
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	1 800	1 800	1 800
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
	классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод					
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
46	прочие активы, за минусом резерва	-	-	-	-	-
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	367 771 553	367 771 553	367 771 553
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
55	сделки репо	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	34 330	34 330	34 330
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	25 258	25 258	25 258
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	-	-	-
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	25 258	25 258	25 258
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	9 072	9 072	9 072
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	6 173	6 173	6 173
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	2 899	2 899	2 899
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	350 406 909	350 406 909	350 406 909
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	664 529	664 529	664 529
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	16 665 785	16 665 785	16 665 785
72	прочие обязательства	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

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

Таблица 57.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

На 30 сентября 2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	283 266	-	-	-	-	-	22 255	305 521
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 687 552	-	-	-	-	-	-	21 687 552
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	9 628 803	-	-	-	-	-	-	9 628 803
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	31 247 112	-	-	-	-	-	-	31 247 112
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 400	-	-	-	-	-	-	2 400
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 304 699	-	-	-	-	-	-	1 304 699
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	3 462	-	-	3 462
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 565 665	-	-	-	6 421	-	510	1 572 596
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	16 028	-	-	-	2 274	-	71	18 373

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2016 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	200 760	-	-	-	-	-	1 026	201 786
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 177 784	-	-	-	-	-	-	18 177 784
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 147 013	-	-	-	-	-	-	4 147 013
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	30 395 061	-	-	-	-	-	-	30 395 061
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 800	-	-	-	-	-	-	1 800
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	4 993	-	-	-	-	-	-	4 993
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	3 481	-	-	3 481
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	277	-	-	-	5 900	-	509	6 686
18	Резервы оценочные - обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	10 805	-	-	-	13	-	8	10 826

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 57.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 9 месяцев 2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	21	-	-	21
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 565 665	-	-	-	677	-	3 644	1 569 986
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	139	-	-	139
5	Аквизиционные расходы	1 159 429	-	-	-	-	-	-	1 159 429
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	4 551 088	-	-	-	-	-	-	4 551 088
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	59 290	-	-	-	-	-	-	59 290
13	Общие и административные расходы	64 928	-	-	-	38 746	-	266	103 940
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	23 481	-	-	-	-	-	-	23 481
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

За период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	2	-	-	2
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 565 665	-	-	-	445	-	2 226	1 568 336
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	53	-	-	53

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	Аквизиционные расходы	68 298	-	-	-	-	-	-	68 298
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(29)	-	-	-	-	-	-	(29)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	1 533 403	-	-	-	-	-	-	1 533 403
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Общие и административные расходы	23 132	-	-	-	13 880	-	113	37 125
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	23 481	-	-	-	-	-	-	23 481
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

За 9 месяцев 2016 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	21	-	-	21
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 834 651	-	-	-	799	-	4 101	1 839 551
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	0	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	155	-	-	155
5	Аквизиционные расходы	1 183 145	-	-	-	-	-	-	1 183 145
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	4 780 602	-	-	-	-	-	-	4 780 602
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Общие и административные расходы	33 454	-	-	-	-	-	383	33 837
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	27 520	-	-	-	-	-	-	27 520
16	Прочие расходы	-	-	-	-	33 942	-	-	33 942

За период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	2	-	-	2
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 834 651	-	-	-	612	-	699	1 835 962

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	69	-	-	69
5	Аквизиционные расходы	4 785	-	-	-	-	-	-	4 785
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	1 911 274	-	-	-	-	-	-	1 911 274
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Общие и административные расходы	12 256	-	-	-	12 618	-	276	25 150
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	27 520	-	-	-	-	-	-	27 520
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 57.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	38 746	33 942
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 июля по 30 сентября 2017 г.	Период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	13 880	12 618
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

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

за первое полугодие отчётного года за период с 1 января по 30 сентября 2017 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2016 г.

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 64. События после отчетного периода

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