

Промежуточная бухгалтерская (финансовая)  
отчётность  
АО «НПФ Сбербанк»

По состоянию на 31 марта 2021 г.  
и за период, заканчивающийся на указанную дату

г. Москва

## Содержание

<b>Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества</b> .....	<b>4</b>
<b>Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества</b> .....	<b>7</b>
<b>Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества</b> .....	<b>12</b>
<b>Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества</b> .....	<b>16</b>
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда.....	20
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность .....	22
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	23
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	24
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты.....	37
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах .....	38
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.....	41
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	42
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	43
Примечание 10. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность.....	46
Примечание 20. Прочие активы .....	50
Примечание 21. Резервы под обесценение .....	52
Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.....	52
Примечание 26. Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании .....	53
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые.....	55
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.....	56
Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства .....	57
Примечание 31. Прочие обязательства .....	58
Примечание 32. Капитал .....	58
Примечание 33. Управление капиталом .....	59
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению .....	59
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению .....	63
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения .....	64

Примечание 37. Аквизиционные расходы .....	65
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 .....	66
Примечание 42. Процентные доходы .....	68
Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) .....	68
Примечание 44. Общие и административные расходы .....	69
Примечание 46. Прочие доходы и расходы .....	69
Примечание 47. Налог на прибыль .....	70
Примечание 51. Управление рисками .....	71
Примечание 53. Условные обязательства .....	83
Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	84
Примечание 57. Операции со связанными сторонами .....	100
Примечание 58. События после отчетного периода .....	107

## Отчетность некредитной финансовой организации

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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 31 марта 2021 г.

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

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая (Квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	3 783 494	166 293
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	10 977 071	16 011 217
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	331 431 408	325 163 876
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	395 400 174	384 760 274
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	-	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	5 764 572	4 819 835

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	-	-
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	-	-
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13	-	-
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
12	Инвестиционное имущество	16	-	-
13	Нематериальные активы	17	97 758	99 984
14	Основные средства	18	156 861	169 675
15	Отложенные аквизиционные расходы	19	-	-
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	144 658	206 267
17	Отложенные налоговые активы	47	60 227	17 008
18	Прочие активы	20	55 499	36 607
<b>19</b>	<b>Итого активов</b>		<b>747 871 722</b>	<b>731 451 036</b>
<b>Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22	-	-
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	10 940	12 144
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	-
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	102 413	11 104
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	636 455 722	638 534 281
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	4 566 740	4 525 460

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	55 479 175	48 479 277
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29	-	-
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	-	1 286 020
30	Отложенные налоговые обязательства	47	-	-
31	Резервы – оценочные обязательства	30	44 439	-
32	Прочие обязательства	31	440 393	903 363
<b>33</b>	<b>Итого обязательства</b>		<b>697 099 822</b>	<b>693 751 649</b>
<b>Раздел III. КАПИТАЛ</b>				
34	Уставный капитал	32	150 000	150 000
35	Добавочный капитал	32	-	-
36	Резервный капитал	32	7 500	7 500
37	Собственные акции, выкупленные у акционеров	32	-	-
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
40	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
41	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
42	Прочие резервы		-	-
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		50 614 400	37 541 887
<b>44</b>	<b>Итого капитал</b>		<b>50 771 900</b>	<b>37 699 387</b>
<b>45</b>	<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>747 871 722</b>	<b>731 451 036</b>

*Смирнова*  
Заместитель генерального директора  
Доверенность №73 от 27.09.2019 г.

29 апреля 2021 г.



Изюмова О.И.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

за период, оканчивающийся 31 марта 2021 г.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению</b>				
<b>Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	446 058	8 875 145
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	7 774 282	1 190 445
3	<b>Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>	34	<b>8 220 340</b>	<b>10 065 590</b>
<b>Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(1 697 348)	(3 222 418)

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	(704 747)	(642 431)
6	<b>Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>	35	<b>(2 402 095)</b>	<b>(3 864 849)</b>
<b>Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	2 078 559	(5 061 470)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(7 041 178)	(529 873)
<b>Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>				
9	Аквизиционные расходы	37	(358 115)	(90 330)
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	57 226	(31 836)
12	<b>Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>		<b>554 737</b>	<b>487 232</b>
<b>Раздел II. Инвестиционная деятельность</b>				
13	Процентные доходы	42	12 422 711	12 275 615



Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	39	101 557	(8 744 298)
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		(59)	(35)
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	173 771	12 661
<b>19</b>	<b>Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности</b>		<b>12 697 980</b>	<b>3 543 943</b>
<b>20</b>	<b>Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности</b>		<b>13 252 717</b>	<b>4 031 175</b>
<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b>				
21	Общие и административные расходы	44	(488 691)	(408 964)
22	Процентные расходы	45	(136)	(12)
23	Прочие доходы	46	1 642	1 733
24	Прочие расходы	46	(17 813)	(16 533)
<b>25</b>	<b>Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности</b>		<b>(504 998)</b>	<b>(423 776)</b>
<b>26</b>	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>12 747 719</b>	<b>3 607 399</b>
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	324 794	(198 711)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	281 576	(28 269)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	43 218	(170 442)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
30	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
<b>31</b>	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>13 072 513</b>	<b>3 408 688</b>
<b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
34	в результате выбытия		-	-
35	в результате переоценки	18	-	-
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	47	-	-
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	29	-	-
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	47	-	-
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		-	-
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
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	<b>Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период</b>		-	-
52	<b>Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период</b>		<b>13 072 513</b>	<b>3 408 688</b>



Изюмова О.И.

Заместитель генерального директора  
Доверенность №73 от 27.09.2019 г.

29 апреля 2021 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

за период, оканчивающийся 31 марта 2021 г.

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

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая (**Квартальная**)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 1 января 2020 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	33 791 900	33 949 400
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	<b>Остаток на 1 января 2020 г., пересмотренный</b>		<b>150 000</b>	-	<b>7 500</b>	-	-	-	-	-	-	<b>33 791 900</b>	<b>33 949 400</b>
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 408 688	3 408 688
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	<b>Остаток на 31 марта 2020 г.</b>		<b>150 000</b>	-	<b>7 500</b>	-	-	-	-	-	-	<b>37 200 588</b>	<b>37 358 088</b>

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
14	<b>Остаток на 31 декабря 2020 г.</b>		<b>150 000</b>	-	<b>7 500</b>	-	-	-	-	-	-	<b>37 541 887</b>	<b>37 699 387</b>
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	<b>Остаток на 31 декабря 2020 г., пересмотренный</b>		<b>150 000</b>	-	<b>7 500</b>	-	-	-	-	-	-	<b>37 541 887</b>	<b>37 699 387</b>
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 072 513	<b>13 072 513</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	<b>Остаток на 31 декабря 2020 г.</b>		<b>150 000</b>	-	<b>7 500</b>	-	-	-	-	-	-	<b>50 614 400</b>	<b>50 771 900</b>
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

/Изюмова О.И.

Заместитель генерального директора  
Доверенность №73 от 27.09.2019 г.



29 апреля 2021 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
за период, оканчивающийся 31 марта 2021 г.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		446 058	8 875 145
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		14 353	3 507
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		7 758 317	1 186 239
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(1 695 447)	(3 221 646)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(74 414)	(70 924)



Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(631 533)	(572 713)
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		14 869 525	21 130 650
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(21 840 232)	(11 157 922)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		223 231	117 175
8.2	Уплаченные проценты		(136)	(5)
8.3	Полученные проценты		8 717 590	8 267 576
9	Оплата аквизиционных расходов		(348 235)	(43 887)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(117 886)	(113 974)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(590 360)	(410 055)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(25 975)	(25 977)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(137 410)	(130 495)
14	Уплаченный налог на прибыль		(942 835)	(1 901 677)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		94 196	1 664
16	<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>		<b>5 718 807</b>	<b>21 932 681</b>
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
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	(2 851)	(460)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(8 734)	(4 137)
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	5 024 232	34 407 945
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	41	-	-
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 640	1 640
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(7 114 392)	(30 506 506)
35	<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>		<b>(2 100 105)</b>	<b>3 898 482</b>
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
36	Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств	23	-	-
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе	23	(1 501)	(32)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	46.1	(1 501)	(32)
38	Поступления от выпуска акций	32	-	-
39	Поступления от продажи собственных акций	32	-	-
40	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров	32	-	-
41	Выплаченные дивиденды		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
43	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
45	<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>		(1 501)	(32)
46	<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>		3 617 201	25 831 131
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
48	<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода</b>	5	<b>166 293</b>	<b>1 449 182</b>
49	<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>	5	<b>3 783 494</b>	<b>27 280 313</b>



Заместитель генерального директора  
Доверенность №73 от 27.09.2019 г.

29 апреля 2021 г.



/Исюмова О.И.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**  
**АО «НПО СБЕРБАНКА»**  
на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату  
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

**Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда**

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПО СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	<p><b>АО «РЕГИОН Эссет менеджмент»</b> (лицензия №21-000-1-00064 выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг)</p> <p><b>ООО УК «Пенсионные накопления»</b> (лицензия №21-000-1-00704 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p> <p><b>ООО УК «Система Капитал»</b> (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><b>АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ»</b> (лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 октября 2000 года № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России)</p>
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	Среднесписочная численность на 31 марта 2021 года составляет 173.6 человек (за 2020 год: 171.1 человек)
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия группы	Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк). Доля владения материнской компании составляет 100% на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, соответственно.
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд	Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль (643)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения</p>	<p>Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Фонд подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий.</p> <p>В декабре 2020 года продлен до 2023 года включительно мораторий на формирование пенсионных накоплений граждан, в результате чего приток средств пенсионных накоплений в Фонд возможен исключительно из текущего объема накоплений, сформированных в экономике.</p> <p>В 2019 году Министерство финансов Российской Федерации опубликовало для общественного обсуждения законопроект о гарантированном пенсионном плане (ГПП): предполагаемой к внедрению с 2021 года новой системы накопления пенсионных средств российскими гражданами, которая предусматривает добровольное ежемесячное отчисление нескольких процентов заработной платы в негосударственные пенсионные фонды ради увеличения дохода после оформления в будущем пенсии по старости. Внедрение ГПП может оказать существенное влияние на деятельности Фонда.</p> <p>В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляцию и ограничение коммерческой деятельности. Банк России в письме от 20.03.2020 года «О комплексе мер по поддержке рынка коллективных инвестиций» ввел временные регуляторные и надзорные послабления, в том числе для негосударственных пенсионных фондов. Руководство Фонда по состоянию на 31.03.2021 года приняло решение не использовать возможные регуляторные послабления Банка России.</p> <p>Основные эффекты COVID-19 на операционную деятельность и финансовые результаты Фонда заключались в:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– существенном снижении активности и котировок на рынке акций;</li> <li>– значительном снижении курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокой волатильности на валютном рынке;</li> <li>– переводе ряда сотрудников на дистанционный режим работы;</li> <li>– росте расходов на введение дополнительных санитарных мер;</li> <li>– снижении коммерческих расходов, расходов на обучение, а также расходов по содержанию и аренде помещений.</li> </ul> <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»**  
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**  
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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



## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

		оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>пенсионному обеспечению</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Примечание 47 в части оценки налоговых обязательств Фонда</li> <li>– Примечание 55 в части оценки справедливой стоимости финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости</li> </ul>
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Фондом проводится проверка адекватности обязательств по пенсионной деятельности с целью определения, является ли сумма пенсионных накоплений достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по договорам. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих денежных потоков по договорам с учетом прогноза будущих взносов и пенсий, инвестиционного дохода от активов, административных расходов, ставки дисконтирования денежных потоков. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда на ежеквартальной основе. Ключевые допущения, использованные Фондом при проведении проверки адекватности обязательств, раскрыты в Примечаниях 26-28 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Основными допущениями в отношении оценки обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению являются ставка дисконтирования, процент индексации пенсий и таблицы смертности. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда на ежеквартальной основе.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9 для оценки финансовых инструментов.</p> <p>Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении в момент возникновения контрактных отношений по данному финансовому инструменту. Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению финансового актива. Фонд классифицирует финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные займы и дебиторская задолженность, активы, удерживаемые до погашения и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».</p> <p>Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или, при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.</p> <p>Для определения основного рынка Фонд принимает во внимание всю информацию, которая является обоснованно доступной. При отсутствии доказательств обратного предполагается, что рынок, на котором Фонд обычно осуществлял бы сделки с целью продажи актива или передачи обязательства, является основным рынком или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком.</p> <p>Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	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 «НПО СБЕРБАНКА»**

**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**

*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	У Фонда отсутствуют активы/обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года и требующие пересчета в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29.
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Международные стандарты финансовой отчетности используются в качестве концептуальной основы для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В связи с этим для оценки ожидаемого влияния новых стандартов на отчетность Фонд анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО.</p> <p>Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Фонд еще не принял досрочно, но которые могут оказать влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <b>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»</b> (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, для отчетности негосударственных пенсионных фондов, составленной в соответствии с требованиями отраслевых стандартов, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). <i>Фонд ожидает, что данный стандарт способен оказать существенное влияние на отчетность, но в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено.</i></li> <li>– <b>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»</b> (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17</li> </ul>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**

*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

			<p>предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);</li> <li>– упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.</li> </ul> <p><i>Фонд ожидает, что данный стандарт способен оказать существенное влияние на отчётность, но в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено.</i></p> <p>Кроме того, ниже представлены Стандарты, изменения к которым были выпущены, применение которых не окажет влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Фонда:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»</li> <li>– «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16</li> </ul>
<b>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные размещения в банках за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.</p> <p>Фонд классифицирует в состав денежных средств и их эквивалентов остатки на брокерских счетах, открытых Фондом и доверительными управляющими.</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости производится Фондом ежедневно. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования» и депозитам, классифицированным в составе денежных эквивалентов. Фонд не применяет метод ЭСП к депозитам, срок возврата которых составляет более одного рабочего дня и менее одного года, в том числе включая депозиты, дата возврата которых приходится на другой отчетный год, в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода - составляет менее 5% балансовой стоимости депозита на дату размещения.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<p>Фонд ежедневно рассчитывает справедливую стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании доступных рыночных котировок на идентичные или аналогичные активы или с привлечением независимого оценщика. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг включает в себя накопленный линейным методом купонный доход, подлежащий получению денежными средствами (в случае, если размер купонного дохода не включен в котировку).</p> <p>Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с</p>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**  
**АО «НПО СБЕРБАНКА»**  
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**  
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

			приобретением ценных бумаг.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	По состоянию на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют финансовые активы, классифицируемые в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность отражаются в учете по амортизированной стоимости.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Фонд учитывает инвестиции в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает в себя цену покупки и прочие затраты, непосредственно связанные с приобретением инвестиции, в том числе выплаты за оказанные юридические и консультационные услуги, связанные с передачей налоги и другие затраты по сделке.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Фонд учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	По состоянию на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	По состоянию на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют займы и прочие привлеченные средства, за исключением обязательства по договорам аренды, порядок учета которых определен строкой 53.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	По состоянию на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Фонд учитывает прочие финансовые обязательства в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого обязательства, отнесенного к прочим.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание)	Не применимо

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**  
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**  
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**  
**в тыс. российских рублей, если не указано иное**

		типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
<b>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</b>			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Фонд обеспечивает отдельный учет средств пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств путем открытия отдельных лицевых счетов к балансовым счетам второго порядка. Фонд классифицирует все договоры обязательного пенсионного страхования как договоры страхования. Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения отдельно по каждой пенсионной схеме/ пенсионному продукту как договоры страхования или инвестиционные с НВПДВ в зависимости от наличия или отсутствия в них значительного страхового риска.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Доходы по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в бухгалтерском учете на дату получения платежа по договору. Увеличение обязательств признается расходом на дату признания. Расходы по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в бухгалтерском учете на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты с НДФЛ (если применимо).
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Уменьшение обязательств признается доходом на дату признания. Фонд осуществляет своевременное и корректное отражение взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, относящихся к отчетному периоду путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода руководителем фонда Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, не реже одного раза в год отражается на пенсионных счетах. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, подлежит распределению в порядке, утвержденном решением Совета директоров.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд выделяет прямые аквизиционные расходы по вознаграждению агентов и учитывает их обособленно на счете учета аквизиционных расходов. Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы. Отчетный период для отражения в составе расходов фонда прямых аквизиционных расходов должен соответствовать отчетному периоду признания взносов по соответствующим договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Если существует неопределенность, что договор негосударственного пенсионного обеспечения или договор об обязательном пенсионном страховании вступит в действие, прямые

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**

*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**  
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**  
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**  
**в тыс. российских рублей, если не указано иное**

			считаются понесенными, то есть на дату подписания акта выполненных работ.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Изменение обязательств по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод отражается в соответствии с порядком, установленным ОСБУ: <ul style="list-style-type: none"> <li>– увеличение обязательств признается расходом в момент поступления пенсионных взносов</li> <li>– уменьшение обязательств признается доходом в момент осуществления выплат</li> </ul> Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, не реже одного раза в год отражается на пенсионных счетах. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, подлежит распределению в порядке, утвержденном решением Совета директоров. Доход, полученный от инвестирования пенсионных накоплений, не реже одного раза в год отражается на пенсионных счетах. Доход, полученный от инвестирования пенсионных накоплений, подлежит распределению в порядке, утвержденном решением Совета директоров. На пополнение средств пенсионных накоплений направляется не менее 85 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.
<b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Фонд учитывает объекты основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПО СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Фонд применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов основных средств.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Фонд устанавливает следующие сроки полезного использования для каждой группы основных средств: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Здания – 30 лет</li> <li>2. Автотранспортные средства – 3-5 лет</li> <li>3. Оборудование – 3-5 лет</li> <li>4. Мебель – 3-4 года</li> <li>5. Вычислительная техника – 3-5 лет</li> <li>6. Прочее – 3-5 лет</li> </ol>
<b>Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом (НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: <ul style="list-style-type: none"> <li>– объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;</li> <li>– Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данного Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;</li> <li>– имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (фонд имеет контроль над объектом);</li> <li>– объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>– объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>– объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>– первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> Фондом предусмотрена следующая классификация нематериальных активов: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Программное обеспечение;</li> <li>– Лицензии и франшизы;</li> <li>– Прочие НМА.</li> </ul>
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Фонд учитывает объекты нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Фонд на конец каждого отчетного года оценивает наличие признаков обесценения активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Фонд применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в пределах от 12 месяцев до 60 месяцев, в зависимости от срока действия договора, ожидаемого периода получения экономических выгод и иных факторов, но не более срока деятельности Фонда.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на	Затраты на разработку, непосредственно связанные с



**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**

*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

		создание нематериальных активов собственными силами	идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Фондом, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.
--	--	---	---

**Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления**

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**

*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

			<p>отсутствия решения Генерального директора Фонда, Фонд отражает обязательство в минимальном гарантированном размере, предусмотренном внутренними положениями о премировании. При превышении фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над суммой, подлежащей выплате, Фонд признает соответствующее требование в размере сокращения будущих выплат краткосрочных вознаграждений работнику или в размере суммы, подлежащей возврату работником.</p> <p>Фонд признает в составе прочих долгосрочных вознаграждений работников начисление отложенного вознаграждения в соответствии с условиями Программы отложенного вознаграждения работников Фонда, принимающих риски. Оценка долгосрочного вознаграждения проводится с применением актуарных допущений без признания переоценки в составе прочего совокупного дохода.</p>
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	По состоянию на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам для работников.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Не применимо.
<b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</b>			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	По состоянию на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В качестве запасов признаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности фонда либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества;</li> <li>– активы, отвечающие критериям признания в составе основных средств, но стоимостью не более 100 000 рублей за единицу (в том числе невозмещаемый НДС).</li> </ul> <p>Фонд не пользуется правом включения в состав расходов текущего периода затрат, которые включаются в стоимость запасов, предназначенных для управленческих нужд.</p>
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв - оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.</p> <p>Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПО СБЕРБАНКА»**

**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**

*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

			<ul style="list-style-type: none"> <li>– у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что он их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</li> <li>– представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Под вероятным Фондом понимается вероятность 50% и более.</li> <li>– возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства</li> </ul> <p>При соблюдении условий признания, Фонд признает в бухгалтерском учете и отчетности оценочное обязательство в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Прочие резервы – оценочные обязательства некредитного характера</li> <li>– Оценочные обязательства по выплате вознаграждений, в том числе оценочное обязательство по расходам на проведение аудиторской проверки и актуарному оцениванию, предусмотренные требованиями действующего законодательства (в случае, если соответствующие договоры не были заключены Фондом по состоянию на отчетную дату) и обязательства по выплате вознаграждений управляющей компании;</li> <li>– Оценочные обязательства по налоговым претензиям;</li> <li>– Оценочные обязательства по судебным искам.</li> </ul> <p>В случае если какой-либо критерий признания оценочного обязательства не выполняется, данное обязательство считается условным. Первоначальное признание резерва-оценочного обязательства отражается в составе расходов, связанных с обеспечением деятельности отчета о финансовых результатах Фонда. Резерв – оценочное обязательство пересматривается Фондом ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала на основании справок-расчетов оценочных обязательств, составляемых ответственными лицами совместно с бухгалтерией Фонда. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.</p>
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается фондом по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.</p> <p>В качестве ставки по заемным средствам Фонд использует потенциальную ставку привлечения заемных средств в аналогичной сумме и на аналогичный срок или ключевую ставку Банка России в случае, если определить ставку по привлеченным средствам не представляется возможным.</p>
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Договор аренды признается краткосрочным, если срок аренды составляет менее 12 месяцев.</p> <p>Фонд при заключении договора аренды определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:</p> <p>(а) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и</p> <p>(б) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.</p> <p>Фонд классифицирует базовый актив в качестве актива с низкой стоимостью при условии:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– арендатор может получить выгоду от использования базового</li> </ul>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПО СБЕРБАНКА»**

**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**

*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

			<p>актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ, и</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними, и</li> <li>– стоимость нового базового актива не превышает 5.000 долларов США по курсу на дату вступления в силу договора аренды.</li> </ul>
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой Фонд не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Не применимо
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года. Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчёта об изменениях капитала.

В данном примечании Фондом раскрыты ключевые принципы учетной политики, примененные для составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 марта 2021 года и за период, закончившийся на указанную дату.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПО СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*
**Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**

Таблица 5.1: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	640 304	85 274
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 061 382	54 476
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	81 808	26 543
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	<b>Итого</b>	<b>3 783 494</b>	<b>166 293</b>

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

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

Таблица 5.1 – НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	21 747	83 260
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 164 546	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	75 434	3 361
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	<b>Итого</b>	<b>1 261 727</b>	<b>86 621</b>

Таблица 5.1 – ОПС: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	618 185	1 660
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 519 436	54 476
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	6 374	23 182
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	<b>Итого</b>	<b>2 143 995</b>	<b>79 318</b>

Таблица 5.1 – ССФ: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	372	354
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	377 400	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	<b>Итого</b>	<b>377 772</b>	<b>354</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	3 783 494	166 293
2	Банковские овердрафты (Примечание 23 к настоящей отчетности)	-	-
3	Прочее	-	-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	3 783 494	166 293

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

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

По состоянию на 31 марта 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	10 977 071	-	10 977 071	-	10 977 071
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	<b>Итого</b>	<b>10 977 071</b>	<b>-</b>	<b>10 977 071</b>	<b>-</b>	<b>10 977 071</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	16 011 217	-	16 011 217	-	16 011 217
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	<b>Итого</b>	<b>16 011 217</b>	<b>-</b>	<b>16 011 217</b>	<b>-</b>	<b>16 011 217</b>

6.1.2. По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года у негосударственного пенсионного фонда отсутствовали обеспеченные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

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

По состоянию на 31 марта 2021 г.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 205 201	-	3 205 201	-	3 205 201
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	<b>Итого</b>	<b>3 205 201</b>	-	<b>3 205 201</b>	-	<b>3 205 201</b>

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

По состоянию на 31 марта 2021 г.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 188 005	-	5 188 005	-	5 188 005
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	<b>Итого</b>	<b>5 188 005</b>	<b>-</b>	<b>5 188 005</b>	<b>-</b>	<b>5 188 005</b>

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

По состоянию на 31 марта 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	10 977 071	-	10 977 071	-	10 977 071
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	<b>Итого</b>	<b>10 977 071</b>	<b>-</b>	<b>10 977 071</b>	<b>-</b>	<b>10 977 071</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

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



**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты, в том числе:	2.83%-4.15%	Апрель 2021	1.80%-4.10%	январь 2021
3	Субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	331 431 408	325 163 876
1.1	Прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевыми инструментами, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	<b>Итого</b>	<b>331 431 408</b>	<b>325 163 876</b>

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	52 046 095	44 311 162
1.1	Прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевыми инструментами, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	<b>Итого</b>	<b>52 046 095</b>	<b>44 311 162</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
**в тыс. российских рублей, если не указано иное**

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	279 385 313	280 852 714
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
<b>4</b>	<b>Итого</b>	<b>279 385 313</b>	<b>280 852 714</b>

Таблица 7.2: Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	<b>Долевые ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>58 833 910</b>	<b>53 650 193</b>
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 432 381	9 534 461
3	некредитных финансовых организаций	3 061 543	2 327 897
4	нефинансовых организаций	45 339 986	41 787 835
5	<b>Долговые ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>272 597 498</b>	<b>271 513 683</b>
6	Правительства Российской Федерации	160 144 026	156 160 850
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 935 263	4 033 440
8	иностраннных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	35 502 896	36 773 041
10	некредитных финансовых организаций	8 443 648	9 182 691
11	нефинансовых организаций	64 571 665	65 363 661
12	<b>Итого</b>	<b>331 431 408</b>	<b>325 163 876</b>

**Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в портфеле Фонда отсутствовали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

**Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Таблица 9.1: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 марта 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	215 039 926	-	215 039 926	-	215 039 926
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 798 275	-	6 798 275	-	6 798 275
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 672 562	-	2 672 562	-	2 672 562
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	14 229 535	-	14 229 535	-	14 229 535
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	156 659 876	-	156 659 876	-	156 659 876
7	<b>Итого</b>	<b>395 400 174</b>	<b>-</b>	<b>395 400 174</b>	<b>-</b>	<b>395 400 174</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	205 514 875	-	205 514 875	-	205 514 875
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 762 644	-	6 762 644	-	6 762 644
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 204	-	2 695 204	-	2 695 204
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	14 075 836	-	14 075 836	-	14 075 836
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	155 711 715	-	155 711 715	-	155 711 715
7	<b>Итого</b>	<b>384 760 274</b>	<b>-</b>	<b>384 760 274</b>	<b>-</b>	<b>384 760 274</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**

*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Таблица 9.1-НПО: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 марта 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 152 203	-	5 152 203	-	5 152 203
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	528 917	-	528 917	-	528 917
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	350 025	-	350 025	-	350 025
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 911 173	-	3 911 173	-	3 911 173
7	<b>Итого</b>	<b>9 942 318</b>	<b>-</b>	<b>9 942 318</b>	<b>-</b>	<b>9 942 318</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**

*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Таблица 9.1-ОПС: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 марта 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	209 887 723	-	209 887 723	-	209 887 723
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 269 358	-	6 269 358	-	6 269 358
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 672 562	-	2 672 562	-	2 672 562
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	13 879 510	-	13 879 510	-	13 879 510
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	152 748 703	-	152 748 703	-	152 748 703
7	<b>Итого</b>	<b>385 457 856</b>	<b>-</b>	<b>385 457 856</b>	<b>-</b>	<b>385 457 856</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	201 615 572	-	201 615 572	-	201 615 572
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 341 207	-	6 341 207	-	6 341 207
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 204	-	2 695 204	-	2 695 204
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	13 731 464	-	13 731 464	-	13 731 464
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	151 842 328	-	151 842 328	-	151 842 328
7	<b>Итого</b>	<b>376 225 775</b>	<b>-</b>	<b>376 225 775</b>	<b>-</b>	<b>376 225 775</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

**Примечание 10. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность**

Таблица 10.1: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 31 марта 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 791 505	-	4 791 505	-	4 791 505
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	967 799	-	967 799	-	967 799
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	5 268	2 290	7 559	(2 290)	5 268
<b>10</b>	<b>Итого</b>	<b>5 764 572</b>	<b>2 290</b>	<b>5 766 863</b>	<b>(2 290)</b>	<b>5 764 572</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 764 588	-	4 764 588	-	4 764 588
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	49 989	-	49 989	-	49 989
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	5 258	3 930	9 188	(3 930)	5 258
<b>10</b>	<b>Итого</b>	<b>4 819 835</b>	<b>3 930</b>	<b>4 823 765</b>	<b>(3 930)</b>	<b>4 819 835</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**

*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

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

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

По состоянию на 31 марта 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	238 800	-	238 800	-	238 800
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
<b>10</b>	<b>Итого</b>	<b>238 800</b>	<b>-</b>	<b>238 800</b>	<b>-</b>	<b>238 800</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

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

По состоянию на 31 марта 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 791 505	-	4 791 505	-	4 791 505
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	728 999	-	728 999	-	728 999
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	<b>Итого</b>	<b>5 520 504</b>	<b>-</b>	<b>5 520 504</b>	<b>-</b>	<b>5 520 504</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 764 588	-	4 764 588	-	4 764 588
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	49 989	-	49 989	-	49 989
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	<b>Итого</b>	<b>4 814 577</b>	<b>-</b>	<b>4 814 577</b>	<b>-</b>	<b>4 814 577</b>



**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

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

По состоянию на 31 марта 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	5 268	2 290	7 559	(2 290)	5 268
10	<b>Итого</b>	<b>5 268</b>	<b>2 290</b>	<b>7 559</b>	<b>(2 290)</b>	<b>5 268</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	5 258	3 930	9 188	(3 930)	5 258
10	<b>Итого</b>	<b>5 258</b>	<b>3 930</b>	<b>9 188</b>	<b>(3 930)</b>	<b>5 258</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПО СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*
**Примечание 20. Прочие активы**

Таблица 20.1: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 509	-	3 509	1 426	-	1 426
3	Расчеты по социальному страхованию	2 304	-	2 304	2 304	-	2 304
4	Расчеты с персоналом	428	-	428	437	-	437
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2	-	2	2	-	2
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	48 821	-	48 821	32 031	-	32 031
7	Запасы	411	-	411	383	-	383
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	24	-	24	24	-	24
10	<b>Итого</b>	<b>55 499</b>	<b>-</b>	<b>55 499</b>	<b>36 607</b>	<b>-</b>	<b>36 607</b>

Таблица 20.1-НПО: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 227	-	3 227	1 426	-	1 426
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с	-	-	-	-	-	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**
**АО «НПО СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
	поставщиками и подрядчиками						
7	Запасы	-	-	-	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	5	-	5	5	-	5
10	<b>Итого</b>	<b>3 232</b>	<b>-</b>	<b>3 232</b>	<b>1 431</b>	<b>-</b>	<b>1 431</b>

Таблица 20.1-ССФ: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	282	-	282	-	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	2 304	-	2 304	2 304	-	2 304
4	Расчеты с персоналом	428	-	428	437	-	437
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2	-	2	2	-	2
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	48 821	-	48 821	32 031	-	32 031
7	Запасы	411	-	411	383	-	383
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	19	-	19	19	-	19
10	<b>Итого</b>	<b>52 267</b>	<b>-</b>	<b>52 267</b>	<b>35 176</b>	<b>-</b>	<b>35 176</b>

По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. у Фонда отсутствовали прочие активы с признаками обесценения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПО СБЕРБАНКА»**

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

**Примечание 21. Резервы под обесценение**

Таблица 21.4 Анализ изменения резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в течение отчетного периода

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы, выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на 1 января 2020 г.	-	-	-	-	-	10 490	<b>10 490</b>
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	(1 640)	<b>(1 640)</b>
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 марта 2020 г.	-	-	-	-	-	8 850	<b>8 850</b>
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	3 930	<b>3 930</b>
7	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	(1 640)	<b>(1 640)</b>
8	Резерв под обесценение на 31 марта 2021 г.	-	-	-	-	-	2 290	<b>2 290</b>

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	15 436	9 515
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	86 977	1 589
3	<b>Итого</b>	<b>102 413</b>	<b>11 104</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПО СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
**в тыс. российских рублей, если не указано иное**

Таблица 25.2: Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 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	10 634	9 515
4	Кредиторская задолженность перед агентами	4 802	-
5	Прочая кредиторская задолженность	-	-
<b>6</b>	<b>Итого</b>	<b>15 436</b>	<b>9 515</b>

Таблица 25.3: Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	511	518
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	998	1 055
3	Кредиторская задолженность перед агентами	85 468	15
4	Прочая кредиторская задолженность	-	1
<b>5</b>	<b>Итого</b>	<b>86 977</b>	<b>1 589</b>

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	<b>638 534 281</b>	<b>598 789 003</b>
2	Пенсионные взносы	446 058	8 875 145
3	Пенсионные выплаты	(1 697 348)	(3 222 418)
4	Распределение результата инвестирования	-	-
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	Эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	Эффект отличия фактического уровня инвестиционной доходности от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Увеличение обязательств в связи с приближением периода выплат на 1 год (процентные расходы)	-	-
12.1	Прочее	(827 269)	(591 257)
13	Итоговое изменение обязательств	<b>(2 078 559)</b>	<b>5 061 470</b>
<b>14</b>	<b>Обязательства на конец отчетного периода</b>	<b>636 455 722</b>	<b>603 850 472</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**

*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 1.82%, то дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 31.03.2021 года составил 20 625 434 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения составил бы 7 168 140 тыс. руб.). Расчет проведен в условиях фиксации (неизменности) остальных актуарных предположений, в том числе актуарной нормы доходности.

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

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

**Ставка дисконтирования:**

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	5,14%	10	7,67%	20	7,69%
1	6,32%	11	7,67%	21	7,69%
2	7,10%	12	7,67%	22	7,70%
3	7,49%	13	7,66%	23	7,70%
4	7,69%	14	7,66%	24	7,70%
5	7,76%	15	7,66%	25	7,70%
6	7,75%	16	7,67%	26	7,70%
7	7,72%	17	7,67%	27	7,70%
8	7,69%	18	7,68%	28	7,70%
9	7,68%	19	7,68%	29	7,70%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей, равные 7.70%.

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

**Ставка индексации:** 1.039.

**Прочие предположения:** на 2021 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета застрахованного лица принимается равной 125.63 руб. На последующие годы, ожидаемые изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году, определяется с учетом прогноза темпа инфляции и на основании данных «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года» от 28.11.2018 г. (увеличиваться на 4% ежегодно).

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

Срок действия договора (лет)	Доля расторгнутых договоров. Статистика Фонда	Вероятность расторжения договора. Актуарное предположение
12	0.001	0.001
11	0.002	0.002
10	0.003	0.003
9	0.003	0.003
8	0.003	0.003
7	0.004	0.004
6	0.005	0.005
5	0.008	0.008
4	0.003	0.003
3	0.004	0.004
2	0.005	0.005
1	0.004	0.004

При сроке действия пенсионного договора 13 лет и более актуарное предположение о вероятности расторжения договора об обязательном пенсионном страховании – 0.001.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	4 525 460	4 126 475
2	Пенсионные взносы	3 372	3 507
3	Пенсионные выплаты	(74 414)	(70 924)
4	Распределение результата размещения	-	-
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Изменение вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	125 942	163 626
12.1	Прочее	(13 620)	(1 218)
13	Итоговое изменение обязательств	41 280	94 990
14	<b>Обязательства на конец отчетного периода</b>	<b>4 566 740</b>	<b>4 221 465</b>

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	5,14%	10	7,67%	20	7,69%
1	6,32%	11	7,67%	21	7,69%
2	7,10%	12	7,67%	22	7,70%
3	7,49%	13	7,66%	23	7,70%
4	7,69%	14	7,66%	24	7,70%
5	7,76%	15	7,66%	25	7,70%
6	7,75%	16	7,67%	26	7,70%
7	7,72%	17	7,67%	27	7,70%
8	7,69%	18	7,68%	28	7,70%
9	7,68%	19	7,68%	29	7,70%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 7.70%.

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

**Коэффициент индексации негосударственной пенсии**

Индексация размера негосударственной пенсий учитывалась при расчете размера обязательств по пенсионным договорам, находящимся на этапе накопления. Фондом индексация проводится только по тем пенсионным счетам, пенсионная сумма на которых превышает размер обязательств. Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных по пенсионной схеме «С установленными размерами взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет» (Пенсионные правила 2015 года) принят коэффициент индексации негосударственных пенсий равным 1.0619.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных по иным пенсионным схемам принят равным 1.0259.

**Прочие предположения:**

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

На 2022 и последующие годы ожидаемое изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году определяется с учетом прогноза темпа инфляции и на основании данных «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года» от 28.11.2018г. (увеличиваться на 4% ежегодно).

В предположениях были использованы данные о расторжении договоров негосударственного пенсионного обеспечения в 2018 - 2020 годах. Среднее значение вероятностей расторжения 0.0234.

**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	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	48 479 277	39 135 277
2	Пенсионные взносы	7 770 910	1 186 938
3	Пенсионные выплаты	(630 333)	(571 507)
4	Распределение результата размещения	-	-
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	(125 942)	(163 626)
12.1	Прочее	(14 737)	(16 923)
13	Итоговое изменение обязательств	6 999 898	434 883
14	<b>Обязательства на конец отчетного периода</b>	<b>55 479 175</b>	<b>39 570 160</b>

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	5,14%	10	7,67%	20	7,69%
1	6,32%	11	7,67%	21	7,69%
2	7,10%	12	7,67%	22	7,70%
3	7,49%	13	7,66%	23	7,70%
4	7,69%	14	7,66%	24	7,70%
5	7,76%	15	7,66%	25	7,70%
6	7,75%	16	7,67%	26	7,70%
7	7,72%	17	7,67%	27	7,70%
8	7,69%	18	7,68%	28	7,70%
9	7,68%	19	7,68%	29	7,70%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 7.70%.



## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

### Коэффициент индексации негосударственной пенсии

Индексация размера негосударственной пенсий учитывалась при расчете размера обязательств по пенсионным договорам, находящимся на этапе накопления. Фондом индексация проводится только по тем пенсионным счетам, пенсионная сумма на которых превышает размер обязательств. Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных по пенсионной схеме «С установленными размерами взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет» (Пенсионные правила 2015 года) принят коэффициент индексации негосударственных пенсий равным 1.0619.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных по иным пенсионным схемам принят равным 1.0259.

### Прочие предположения:

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

На 2022 и последующие годы ожидаемое изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году определяется с учетом прогноза темпа инфляции и на основании данных «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года» от 28.11.2018г. (увеличиваться на 4% ежегодно).

В предположениях были использованы данные о расторжении договоров негосударственного пенсионного обеспечения в 2018 - 2020 годах. Среднее значение вероятностей расторжения 0.0234.

### 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	<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	41 347	<b>41 347</b>
3	Использование резервов	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	<b>Балансовая стоимость на 31 марта 2020 г.</b>	-	-	41 347	<b>41 347</b>
7	<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	-	-	-	-
8	Создание резервов	-	-	44 439	<b>44 439</b>
9	Использование резервов	-	-	-	-
10	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-
12	<b>Балансовая стоимость на 31 марта 2021 г.</b>	-	-	44 439	<b>44 439</b>

Прочие резервы – оценочные обязательства в 1 квартале 2021 года и 1 квартале 2020 года представляют собой обязательства по гарантийным взносам в Агентство по страхованию вкладов в сумме 40 952 тысяч рублей и 38 305 тысяч рублей, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

**Примечание 31. Прочие обязательства**

Таблица 31.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 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	96 469	42 855
4	Расчеты по социальному страхованию	27 155	29 799
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	59 797	72 696
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 287	1 033
8	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
9	Инструменты хеджирования	-	-
10	Расчеты с прочими кредиторами, в том числе:	157 764	156 829
10.1	Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	156 776	156 776
11	Прочее	95 921	600 151
12	<b>Итого</b>	<b>440 393</b>	<b>903 363</b>

По состоянию на 31 марта 2021 года по строке «Прочее» Фондом отражена кредиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию по договорам доверительного управления в сумме 95 921 тысяча рублей (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 600 151 тысяча рублей).

**Примечание 32. Капитал**

Таблица 32.1: Акционерный капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 1 января 2020 года	150 000	1	-	150 000
2	Эмиссия	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	На 31 декабря 2020 года	150 000	1	-	150 000
5	На 1 января 2021 года	150 000	1	-	150 000
6	Эмиссия	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	На 31 марта 2021 года	150 000	1	-	150 000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 марта 2021 года составляет 150 000 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 марта 2021 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

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

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

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

32.1.5. Порядком ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями отраслевых стандартов предусмотрено отражение в составе нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) корректировок обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения на размер сформированных в соответствии с требованиями законодательства о негосударственных пенсионных фондах резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва.

Доходы и расходы, полученные по результатам корректировок резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва, не учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Резерв по обязательному пенсионному страхованию	21 228 511	20 400 461
2	Страховой резерв	2 922 894	2 894 536
3	<b>Итого</b>	<b>24 151 405</b>	<b>23 294 997</b>

**Примечание 33. Управление капиталом**

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

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

33.3. На 31 марта 2021 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 8 207 192 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 2 866 005 тысячи рублей).

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

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

Таблица 34.1: Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	170 236	5 928 115
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	275 822	2 947 030
3	<b>Итого</b>	<b>446 058</b>	<b>8 875 145</b>

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров Фонда (Протокол № 18/20) от 5 ноября 2020 года и размещенных на сайте Фонда.

До даты регистрации указанных Страховых правил Фонд осуществлял деятельность на основании Страховых правил негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров Фонда (Протокол № 12/18) от 22 октября 2018 года.

Таблица 34.2: Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	3 372	3 507
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	7 770 910	1 186 938
3	<b>Итого</b>	<b>7 774 282</b>	<b>1 190 445</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ****АО «НПФ СБЕРБАНКА»****на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату*****в тыс. российских рублей, если не указано иное***

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

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



## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «КПП Автоматическая»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный - 6»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный – 6.1»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Целевой». По данному продукту Фондом были выпущены (заключены) пенсионные договоры с установленным сроком выплат негосударственной пенсии 15 лет;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Целевой 3.0» срок выплат 15 лет;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Целевой 3.1» срок выплат 15 лет;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Целевой 3.2» срок выплат 15 лет;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Ваше будущее»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Ваше будущее+»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Большой старт»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Активный капитал 5»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Активный капитал 10»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Активный капитал 15»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Активный капитал 20»;
- 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) П».

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

34.2.3. Пенсионные схемы: № 2, 3, 4, 26, 27, 32с, 32и и 33 Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукты «Универсальный - 4», «Универсальный», «Универсальный Аэрофлот», «Универсальный - 5», «Универсальный - 6», «Универсальный – 6.1», «Социальный СБ (С)», «УниверсальныйСаровNu», «УниверсальныйСаровNu\_2», «УниверсальныйСаровNu(С)», «Целевой 3.0», «Целевой 3.1», «Целевой 3.2», «Ваше будущее», «Ваше будущее+», «Большой старт», «Активный капитал 5», «Активный капитал 10», «Активный капитал 15», «Активный капитал 20». Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукты «Гарантированный:10 лет», «Гарантированный:15 лет», «Двойная выгода (ИПП СБ)», «Двойная выгода (ИПП СБ) С», «Гарантия будущего (10)», «КПП Автоматическая» фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

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

34.2.5. Подробное описание видов пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров Фонда от 27 февраля 2015 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31 марта 2021 года.

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

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	1 112	1 123
2	Взносы, полученные от юридических лиц	2 260	2 384
3	<b>Итого</b>	<b>3 372</b>	<b>3 507</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	7 665 318	909 861
2	Взносы, полученные от юридических лиц	105 592	277 077
3	<b>Итого</b>	<b>7 770 910</b>	<b>1 186 938</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	ПАО Сбербанк	1	1
2	Сотрудники ПАО Сбербанк	21 251	19 989

За период, закончившийся 31 марта 2021 года, на долю 1 действующего договора с учредителями приходится 0 тысяч рублей взносов или 0 процентов от общей суммы взносов работодателей (31 декабря 2020 года: 632 539 тысячи рублей взносов или 60.87 процентов от общей суммы взносов работодателей).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

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	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	41 331	36 399
2	Срочные пенсионные выплаты	14 673	11 660
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	771 310	2 236 154
4	Выплата правопреемнику умершего застрахованного лица	276 376	208 089
5	Единовременная выплата пенсии	593 658	730 116
<b>6</b>	<b>Итого</b>	<b>1 697 348</b>	<b>3 222 418</b>

Средний размер накопительной пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в марте 2021 года составлял 1 тысячу рублей (в декабре 2020 года: 1 тысяча рублей).

Таблица 35.2: Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	74 414	70 924
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	630 333	571 507
<b>3</b>	<b>Итого</b>	<b>704 747</b>	<b>642 431</b>

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в марте 2021 года составлял 2 тысячи рублей (в декабре 2020 года: 3 тысячи рублей).

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

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	74 150	70 650
2	Выкупные суммы	264	274
<b>3</b>	<b>Итого</b>	<b>74 414</b>	<b>70 924</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	79 047	67 407
2	Выкупные суммы	551 286	504 100
<b>3</b>	<b>Итого</b>	<b>630 333</b>	<b>571 507</b>

**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	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	41 280	94 990
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 999 898	434 883
<b>3</b>	<b>Итого</b>	<b>7 041 178</b>	<b>529 873</b>



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

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату  
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

**Примечание 37. Аквизиционные расходы**

Таблица 37.1: Аквизиционные расходы

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	358 115	90 330
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	-	-
3	Расходы на рекламу	-	-
4	Андеррайтинговые расходы	-	-
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
<b>6</b>	<b>Итого</b>	<b>358 115</b>	<b>90 330</b>

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года у Фонда отсутствуют отложенные аквизиционные расходы.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*
**Примечание 39. Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка**

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

За 1 квартал 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	<b>Финансовые активы, в том числе:</b>	(20 029)	121 586	-	<b>101 557</b>
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(20 029)	121 586	-	<b>101 557</b>
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	<b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
<b>9</b>	<b>Итого</b>	<b>(20 029)</b>	<b>121 586</b>	<b>-</b>	<b>101 557</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

За 1 квартал 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	<b>Финансовые активы, в том числе:</b>	<b>6 405</b>	<b>(8 750 703)</b>	-	<b>(8 744 298)</b>
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	6 405	(8 750 703)	-	(8 744 298)
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	<b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
<b>9</b>	<b>Итого</b>	<b>6 405</b>	<b>(8 750 703)</b>	-	<b>(8 744 298)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**  
**АО «НПО СБЕРБАНКА»**  
на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату  
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

**Примечание 42. Процентные доходы**

Таблица 42.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	<b>По необесцененным финансовым активам, в том числе:</b>	12 422 711	12 275 615
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 005 727	5 130 072
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	8 171 418	6 560 809
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	139 009	476 846
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	106 557	107 888
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
8	Прочее	-	-
9	<b>По обесцененным финансовым активам, в том числе:</b>	-	-
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	-	-
15	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
16	Прочее	-	-
17	<b>Итого</b>	<b>12 422 711</b>	<b>12 275 615</b>

**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	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	173 771	12 661
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	-
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5.1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
6	Прочее	-	-
7	<b>Итого</b>	<b>173 771</b>	<b>12 661</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПО СБЕРБАНКА»**

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату  
в тыс. российских рублей, если не указано иное

**Примечание 44. Общие и административные расходы**

Таблица 44.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	170 862	154 644
2	Представительские расходы	37	180
3	Амортизация основных средств	15 665	13 341
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	9 868	8 750
5	Вознаграждение управляющей компании	86 221	75 754
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	9 699	9 709
7	Расходы по аренде	10 614	14 404
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 310	4 918
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	48 014	44 217
10	Расходы по страхованию	26	27
11	Реклама и маркетинг	1 227	401
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	82 848	33 324
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные расходы	1 305	9 288
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	-	-
17	Расходы на доставку пенсий	854	516
18	Командировочные расходы	6	205
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	39 761	15 956
20	Неустойки, штрафы, пени	111	10
21	Прочее	9 263	23 320
<b>22</b>	<b>Итого</b>	<b>488 691</b>	<b>408 964</b>

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 25 170 тысяч рублей (1 квартал 2020 год: 20 758 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 1 333 тысяч рублей (1 квартал 2020 год: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (1 квартал 2020 год: 202 тысячи рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 35 021 тысяча рублей (1 квартал 2020 год: 32 691 тысяча рублей).

Расходы по аренде за 1 квартал 2021 год включают в себя сумму расходов по договорам аренды с низкой стоимостью в размере 947 тысяч рублей (1 квартал 2020 год: 343 тысячи рублей) и суммы расхода, относящегося к краткосрочным договорам аренды, в размере 9 666 тысяч рублей (1 квартал 2020 год: 32 691 тысяча рублей).

**Примечание 46. Прочие доходы и расходы**

Таблица 46.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	1 640	1 640

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПО СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	2	3
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	-	90
9	<b>Итого</b>	<b>1 642</b>	<b>1 733</b>

Таблица 46.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 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	-	-
4	Прочие расходы	17 813	16 533
5	<b>Итого</b>	<b>17 813</b>	<b>16 533</b>

**Примечание 47. Налог на прибыль**

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

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(281 576)	28 269
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(43 218)	170 442
3	Итого, в том числе:	(324 794)	198 711
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(324 794)	198 711

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20 процентов (2020 год: 20 процентов).

В составе строки «Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль» за период, окончившийся 31 марта 2021 г., отражен доход от возмещения сумм налога на прибыль 2018 года по итогам налоговой проверки уточненной налоговой декларации в сумме 452 665 тысяч рублей.

47.3.3. Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2021 и 2020 годы отражаются по ставке 20 процентов, за исключением доходов по определенным долговым ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 процентов (31 декабря 2020 года: 15 процентов).

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

### Примечание 51. Управление рисками

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

Основные категории рисков включают в себя:

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

Механизмы управления рисками Фонда базируются на необходимости соблюдения следующих принципов:

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

Система управления рисками Фонда включает в себя:

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

3) Систему отчетности по управлению рисками.

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

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

Организационная структура системы управления рисками включает в себя:

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

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

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



**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Таблица 51.1: Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	на 31 марта 2021 года			на 31 декабря 2020 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%	1 064 283	-	-	4 159 407	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	-	-	-	-	-	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	- 1%	-	-	-	-	-	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	+ 1%	-	-	-	-	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	- 10%	-	-	-	-	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	-	-	-	-	-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 марта 2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	636 455 722	638 534 281
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	0.44%	0.34%

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**  
**АО «НПО СБЕРБАНКА»**  
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**  
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

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

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	6 946 810	6 752 485
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	3 215 408	2 941 046
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	2 578 802	2 273 163
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	2 463 958	2 067 822
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	5 377 694	3 893 141
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	858 924	783 076
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	160 574	147 527
8	Женщины в возрасте до 39 лет	7 285 919	7 330 395
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	5 257 131	5 008 558
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	6 421 423	6 081 871
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	5 821 372	5 178 009
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	9 294 519	7 436 853
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	3 394 154	2 140 577
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	288 248	286 244
15	<b>Итого обязательства по мужчинам</b>	<b>21 602 170</b>	<b>18 858 260</b>
16	<b>Итого обязательства по женщинам</b>	<b>37 762 766</b>	<b>33 462 507</b>
17	<b>Итого обязательства</b>	<b>59 364 936</b>	<b>52 320 767</b>

В таблице на 31 марта 2021 года не учтены обязательства по солидарным пенсионным счетам и не подтвержденным пенсионным взносам в размере 680 980 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 683 970 тысяч рублей).

Таблица 51.4: Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	168 226 172	173 177 982
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	63 231 972	63 031 142
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	43 682 762	40 700 503
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 645 354	1 626 832
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	751 757	699 188
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	8 197	8 796
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1 352	2 175
8	Женщины в возрасте до 39 лет	117 419 093	122 217 969
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	83 411 679	83 924 749
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	91 733 692	91 417 453
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	64 519 696	60 012 215
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	1 785 933	1 679 782
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	35 185	32 444
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	2 878	3 051
15	<b>Итого обязательства по мужчинам</b>	<b>277 547 566</b>	<b>279 246 618</b>
16	<b>Итого обязательства по женщинам</b>	<b>358 908 156</b>	<b>359 287 663</b>
17	<b>Итого обязательства</b>	<b>636 455 722</b>	<b>638 534 281</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

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

На 31 марта 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Денежные средства и их эквиваленты, в том числе</b>	<b>3 733 160</b>	<b>5 932</b>	-	-	<b>44 402</b>
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 061 382	-	-	-	-
3	расчетные счета	640 267	1	-	-	36
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	31 511	5 931	-	-	44 366
5	<b>Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе</b>	<b>10 977 071</b>	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 977 071	-	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	<b>Долговые инструменты, в том числе:</b>	<b>625 401 620</b>	<b>34 730 776</b>	<b>338 058</b>	-	<b>7 527 218</b>
11	<b>долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе</b>	<b>251 208 577</b>	<b>18 241 578</b>	<b>338 058</b>	-	<b>2 809 285</b>
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	160 144 026	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	664 574	3 270 579	-	-	110
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	30 239 040	5 263 856	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	7 581 785	861 863	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	52 579 152	8 845 280	338 058	-	2 809 175
18	<b>долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе</b>	-	-	-	-	-
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	<b>долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе</b>	<b>374 193 043</b>	<b>16 489 198</b>	-	-	<b>4 717 933</b>
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	215 039 926	-	-	-	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	334 220	6 010 536	-	-	453 519
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 672 562	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	10 791 060	3 438 475	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	145 355 275	7 040 187	-	-	4 264 414
<b>32</b>	<b>Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе</b>	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
<b>35</b>	<b>Прочие размещенные средства, всего, в том числе</b>	<b>3 739 740</b>	<b>2 024 832</b>	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	2 766 673	2 024 832	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	967 799	-	-	-	-
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	5 268	-	-	-	-
<b>42</b>	<b>Прочие активы</b>	-	-	-	-	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

На 31 декабря 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:</b>	<b>163 121</b>	<b>2 511</b>	-	-	<b>661</b>
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	54 476	-	-	-	-
3	расчетные счета	85 107	6	-	-	161
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	23 538	2 505	-	-	500
5	<b>Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:</b>	<b>15 929 037</b>	<b>82 180</b>	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 929 037	82 180	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	<b>Долговые инструменты, в том числе:</b>	<b>612 000 408</b>	<b>36 704 985</b>	<b>244 324</b>	-	<b>7 324 240</b>
11	<b>долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:</b>	<b>248 183 931</b>	<b>20 481 285</b>	<b>244 324</b>	-	<b>2 604 143</b>
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	156 160 850	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	679 545	3 353 895	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	30 503 182	6 269 859	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	8 299 692	882 999	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	52 540 662	9 974 532	244 324	-	2 604 143
18	<b>долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:</b>	-	-	-	-	-
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	<b>долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:</b>	<b>363 816 477</b>	<b>16 223 700</b>	-	-	<b>4 720 097</b>
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	205 514 875	-	-	-	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	330 865	5 931 151	-	-	500 628
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 204	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	10 692 892	3 382 944	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	144 582 641	6 909 605	-	-	4 219 469
<b>32</b>	<b>Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:</b>	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
<b>35</b>	<b>Прочие размещенные средства, всего, в том числе:</b>	<b>2 757 683</b>	<b>2 062 152</b>	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	2 702 436	2 062 152	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	55 247	-	-	-	-
<b>42</b>	<b>Прочие активы</b>	-	-	-	-	-

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 «НПО СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
**в тыс. российских рублей, если не указано иное**

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

На 31 марта 2021 года

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 225	3 368	8 267	-	-	<b>12 860</b>
2.1	обязательства по договорам аренды	1 225	3 368	8 267	-	-	<b>12 860</b>
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	102 413	-	-	-	-	<b>102 413</b>
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	95 921	-	-	-	-	<b>95 921</b>
7	<b>Итого обязательств</b>	<b>199 559</b>	<b>3 368</b>	<b>8 267</b>	-	-	<b>211 194</b>

На 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 490	3 674	6 696	-	-	<b>12 860</b>
2.1	обязательства по договорам аренды	2 490	3 674	6 696	-	-	<b>12 860</b>
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11 104	-	-	-	-	<b>11 104</b>
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	600 151	-	-	-	-	<b>600 151</b>
7	<b>Итого обязательств</b>	<b>613 745</b>	<b>3 674</b>	<b>6 696</b>	-	-	<b>624 115</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**  
**АО «НПО СБЕРБАНКА»**  
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**  
**в тыс. российских рублей, если не указано иное**

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

На 31 марта 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
	<b>Раздел 1. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства и их эквиваленты	3 783 494	-	-	<b>3 783 494</b>
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 977 071	-	-	<b>10 977 071</b>
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, в том числе:	331 431 408	-	-	<b>331 431 408</b>
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	5 717 558	16 568 918	373 113 698	<b>395 400 174</b>
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 039 161	2 720 291	2 005 120	<b>5 764 572</b>
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	<b>Итого активов</b>	<b>352 948 692</b>	<b>19 289 209</b>	<b>375 118 818</b>	<b>747 356 719</b>
	<b>Раздел 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	1 225	3 368	6 347	<b>10 940</b>
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	102 413	-	-	<b>102 413</b>
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	906 840	5 598 789	629 950 093	<b>636 455 722</b>
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	95 789	287 366	4 183 585	<b>4 566 740</b>
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	802 430	2 407 289	52 269 456	<b>55 479 175</b>
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	95 921	-	-	<b>95 921</b>
24	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 004 618</b>	<b>8 296 812</b>	<b>686 409 481</b>	<b>696 710 911</b>
25	<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>350 944 074</b>	<b>10 992 397</b>	<b>(311 290 663)</b>	<b>50 645 808</b>



**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПО СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
**в тыс. российских рублей, если не указано иное**

На 31 декабря 2020 г.:

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

51.14 По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. все финансовые активы и обязательства Фонда были номинированы в российских рублях.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**

**в тыс. российских рублей, если не указано иное**

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

На 31 марта 2021 г.:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	140	611 697	(679 036)
2	Рубль	(140)	(611 697)	679 036

На 31 марта 2020 г.:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	130	342 271	(700 179)
2	Рубль	(130)	(342 271)	700 179

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

Если бы на 31 марта 2021 года процентные ставки в рублях были на 140 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 046 940 тыс. рублей больше/меньше, в результате более высокой/низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и более низких/высоких процентных доходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 31 марта 2020 года процентные ставки в рублях были на 130 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 492 551 тыс. рублей больше/меньше, в результате более высокой/низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и более низких/высоких процентных доходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

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

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 марта 2021 г.		31 марта 2020 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	ИМОЕХ	-30%	(2 515 150)	-	(791 659)	-
2	ИМОЕХ	30%	2 515 150	-	791 659	-
3	ИМОЕХ	-25%	-	-	(659 716)	-
4	ИМОЕХ	25%	-	-	659 716	-

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

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

### Примечание 53. Условные обязательства

#### Налогообложение

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

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

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

По мнению Руководства Фонда, по состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и что позиция Фонда в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**  
**АО «НПО СБЕРБАНКА»**  
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**  
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

**Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

По состоянию на 31 марта 2021 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	288 680 892	42 750 516	-	331 431 408
2	финансовые активы, в том числе	288 680 892	42 750 516	-	331 431 408
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	288 680 892	42 750 516	-	331 431 408
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	288 680 892	42 750 516	-	331 431 408
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 432 381	-	-	10 432 381
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 969 004	1 092 539	-	3 061 543
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	45 339 986	-	-	45 339 986
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	160 144 026	-	-	160 144 026
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 036 704	2 898 559	-	3 935 263
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	32 995 443	2 507 453	-	35 502 896
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	856 608	7 587 040	-	8 443 648
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	35 906 740	28 664 925	-	64 571 665

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПО СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
**в тыс. российских рублей, если не указано иное**

По состоянию на 31 декабря 2020 г.:

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

55.1.1 Инвестиции в долговые инструменты на общую сумму 14 860 292 тыс. руб. (2020 год: 15 402 921 тыс. руб.), включенные в категорию "финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли", перестали обращаться на активном рынке в течение 3 месяцев 2021 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31 марта 2021 года как финансовые инструменты уровня 2. В течение 3 месяцев 2021 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках, и инвестиции в долговые инструменты на общую сумму 31 520 062 тыс. руб. (2020 год: 12 466 341 тыс. руб.) были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на 31 марта 2021 года как финансовые инструменты уровня 1.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

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

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года для оценки справедливой стоимости уровня 2 Фонд использовал котировки неактивного рынка для финансовых активов, котировки на аналогичные активы на активном рынке и модель дисконтированных денежных потоков по ставке дисконтирования, рассчитанной с применением безрисковой кривой, скорректированной на наблюдаемое значение кредитного спреда.

По состоянию на 31 марта 2021 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	42 750 516	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе	42 750 516	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	42 750 516	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	42 750 516	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 092 539	Изменение показателей биржевого индекса	Индекс МосБиржи - РСПП Ответственность и открытость (MRRT)	3080.17	+28% -28%	+298 110 -298 110
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 898 559	Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 6,32% до 6,53%	+60 / -60 б.п.	+4 434 -4 309

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-					
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 507 453	Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала)  Котировка ценового центра НРД  DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	101,2%  - от 4,84% до 5,58%	-  - +34 / -34 б.п. +60 / -60 б.п.	-  - +2 330 -2 310
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	7 587 040	Котировка ценового центра НРД  DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	-  от 4,85% до 6,48%	-  +34 / -34 б.п. +60 / -60 б.п.	-  +38 351 -37 807
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	28 664 925	Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала)  Котировка ценового центра НРД  DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 100,31% до 109,63%  - от 4,74% до 6,53%	-  - +34 / -34 б.п. +60 / -60 б.п.	-  - +104 242 -102 797

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

По состоянию на 31 декабря 2020 г.:

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



**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 286 538	Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала)  Котировка ценового центра НРД  DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	100,1%  -  от 4,1% до 4,56%	-  -  +55/-55 б.п. +87/-87 б.п.	-  -  +7 760 -7 610
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 590 933	Котировка ценового центра НРД  DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	-  от 3,66% до 5,25%	-  +55/-55 б.п. +87/-87 б.п.	-  +123 475 -119 034
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	46 549 291	Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала)  Котировка ценового центра НРД  DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 101,8% до 108,28%  -  от 4,31% до 5,41%	-  -  +55/-55 б.п. +87/-87 б.п.	-  -  +353 010 -342 684

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
**в тыс. российских рублей, если не указано иное**

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

По состоянию на 31 марта 2021 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	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>234 769 084</b>	<b>196 159 062</b>	<b>5 268</b>	<b>430 933 414</b>	<b>415 925 311</b>
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	3 783 494	-	<b>3 783 494</b>	3 783 494
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	640 304	-	<b>640 304</b>	640 304
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	3 061 382	-	<b>3 061 382</b>	3 061 382
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	81 808	-	<b>81 808</b>	81 808
8	<b>депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>10 977 071</b>	<b>-</b>	<b>10 977 071</b>	<b>10 977 071</b>
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	10 977 071	-	<b>10 977 071</b>	10 977 071
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	<b>финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:</b>	<b>230 896 156</b>	<b>179 303 279</b>	<b>-</b>	<b>410 199 435</b>	<b>395 400 174</b>
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	221 048 439	-	-	<b>221 048 439</b>	215 039 926
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 468 027	4 100 918	-	<b>6 568 945</b>	6 798 275
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 034 440	645 256	-	<b>2 679 696</b>	2 672 562
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	3 403 026	10 494 708	-	<b>13 897 734</b>	14 229 535
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 942 224	164 062 397	-	<b>166 004 621</b>	156 659 876
20	<b>прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:</b>	<b>3 872 928</b>	<b>2 095 218</b>	<b>5 268</b>	<b>5 973 414</b>	<b>5 764 572</b>
21	долговые ценные бумаги	2 850 640	2 095 218	-	<b>4 945 858</b>	4 791 505
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	1 022 288	-	-	<b>1 022 288</b>	967 799
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	5 268	<b>5 268</b>	5 268
27	<b>дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:</b>	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
43	<b>инвестиции в ассоциированные предприятия</b>	-	-	-	-	-
44	<b>инвестиции в совместно контролируемые предприятия</b>	-	-	-	-	-
45	<b>инвестиции в дочерние предприятия</b>	-	-	-	-	-
46	<b>прочие активы, за минусом резерва</b>	-	-	-	-	-
47	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	-	<b>544 302 916</b>	<b>544 302 916</b>	<b>696 710 911</b>
48	<b>займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>	-	-	10 940	<b>10 940</b>	10 940
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	-	-	10 940	<b>10 940</b>	10 940
55	сделки репо	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
57	<b>кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:</b>	-	-	<b>102 413</b>	<b>102 413</b>	<b>102 413</b>
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	15 436	<b>15 436</b>	15 436
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	10 634	<b>10 634</b>	10 634
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	4 802	<b>4 802</b>	4 802
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	86 977	<b>86 977</b>	86 977
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	511	<b>511</b>	511
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	998	<b>998</b>	998
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	85 468	<b>85 468</b>	85 468
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
69	<b>обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании</b>	-	-	<b>488 671 132</b>	<b>488 671 132</b>	<b>636 455 722</b>
70	<b>обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые</b>	-	-	<b>4 241 816</b>	<b>4 241 816</b>	<b>4 566 740</b>
71	<b>обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод</b>	-	-	<b>51 180 694</b>	<b>51 180 694</b>	<b>55 479 175</b>
72	<b>прочие обязательства</b>	-	-	<b>95 921</b>	<b>95 921</b>	<b>95 921</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

По состоянию на 31 декабря 2020 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>262 681 038</b>	<b>173 144 947</b>	<b>5 258</b>	<b>435 831 243</b>	<b>405 757 619</b>
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	166 293	-	166 293	166 293
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	85 274	-	85 274	85 274
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	54 476	-	54 476	54 476
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	26 543	-	26 543	26 543
8	<b>депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>16 011 217</b>	<b>-</b>	<b>16 011 217</b>	<b>16 011 217</b>
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	16 011 217	-	16 011 217	16 011 217
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	<b>финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:</b>	<b>259 814 540</b>	<b>154 806 179</b>	<b>-</b>	<b>414 620 719</b>	<b>384 760 274</b>
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	221 204 401	-	-	221 204 401	205 514 875
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 212 252	3 507 296	-	6 719 548	6 762 644
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 094 200	648 622	-	2 742 822	2 695 204

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	8 339 507	5 773 922	-	14 113 429	14 075 836
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	24 964 180	144 876 339	-	169 840 519	155 711 715
20	<b>прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:</b>	<b>2 866 498</b>	<b>2 161 258</b>	<b>5 258</b>	<b>5 033 014</b>	<b>4 819 835</b>
21	долговые ценные бумаги	2 816 509	2 161 258	-	4 977 767	4 764 588
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	49 989	-	5 258	55 247	55 247
27	<b>дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-



**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
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	-	-	-	-	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
43	<b>инвестиции в ассоциированные предприятия</b>	-	-	-	-	-
44	<b>инвестиции в совместно контролируемые предприятия</b>	-	-	-	-	-
45	<b>инвестиции в дочерние предприятия</b>	-	-	-	-	-
46	<b>прочие активы, за минусом резерва</b>	-	-	-	-	-
47	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	-	540 249 006	540 249 006	692 162 417
48	<b>займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>	-	-	12 144	12 144	12 144
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	12 144	12 144	12 144
55	сделки репо	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
57	<b>кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:</b>	-	-	11 104	11 104	11 104
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	9 515	9 515	9 515

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	9 515	9 515	9 515
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	1 589	1 589	1 589
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	518	518	518
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	1 055	1 055	1 055
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	15	15	15
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	1	1	1
69	<b>обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании</b>	-	-	488 329 016	488 329 016	638 534 281
70	<b>обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые</b>	-	-	4 374 164	4 374 164	4 525 460
71	<b>обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод</b>	-	-	46 922 427	46 922 427	48 479 277
72	<b>прочие обязательства</b>	-	-	600 151	600 151	600 151

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*
**Примечание 57. Операции со связанными сторонами**

Таблица 57.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2021 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	2 212 542	-	-	-	-	44 366	-	<b>2 256 908</b>
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 201 194	-	-	-	-	-	-	<b>2 201 194</b>
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка,	38 600 675	-	-	-	-	-	160 144 026	<b>198 744 701</b>
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 022 491	-	-	-	-	-	215 039 925	<b>217 062 416</b>
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 258	-	-	-	-	-	-	<b>5 258</b>
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	22 366	-	-	-	-	9 987	-	<b>32 353</b>
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	(401)	-	-	-	-	(10 539)	-	<b>(10 940)</b>
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(90 269)	-	-	-	-	-	-	<b>(90 269)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	(4 088)	-	-	<b>(4 088)</b>
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(13 534)	-	-	-	(8 010)	(223 931)	-	<b>(245 475)</b>
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	(39 391)	-	-	-	(10 875)	(88 154)	-	<b>(138 420)</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	87 472	-	-	-	-	500	-	<b>87 972</b>
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 132 044	-	-	-	-	-	-	<b>5 132 044</b>
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка,	38 575 453	-	-	-	-	-	156 160 850	<b>194 736 303</b>
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения,	2 054 375	-	-	-	-	-	205 514 875	<b>207 569 250</b>
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 258	-	-	-	-	-	-	<b>5 258</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	8 245	-	-	-	-	1 782	-	<b>10 027</b>
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	(431)	-	-	-	-	(11 676)	-	<b>(12 107)</b>
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(15)	-	-	-	-	-	-	<b>(15)</b>
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	(3 564)	-	-	<b>(3 564)</b>
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(13 505)	-	-	-	(5 085)	(218 407)	-	<b>(236 997)</b>
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	(27 883)	-	-	-	(15 135)	(565 208)	-	<b>(608 226)</b>

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

Начиная с апреля 2020 года основным акционером материнского предприятия Фонда является Фонд национального благосостояния, конечным контролирующим акционером является Правительство Российской Федерации. До этой даты конечным контролирующим акционером материнского предприятия Фонда был Банк России. Информация об остатках и сделках с Правительством Российской Федерации (для целей данного примечания, включающего в себя федеральные министерства, службы и агентства) раскрыта в составе Прочих связанных сторон.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Фонд принял решение применить освобождение от раскрытия информации об индивидуально несущественных сделках в части операций с компаниями, связанными с Правительством. В ходе своей обычной деятельности Фонд осуществляет операции с предприятиями, связанными с Правительством. Данные операции осуществляются на рыночных условиях и включают в себя размещение денежных средств, депозитов, операции с ценными бумагами и операции негосударственного пенсионного обеспечения.

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

- долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка в размере 160 144 026 тыс. руб. с диапазоном процентных ставок 2.50% - 8.15% и сроком погашения 2021 – 2030 гг.
- долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, удерживаемые до погашения, в размере 215 039 925 тыс. руб. с диапазоном процентных ставок 2.50% - 8.50% и сроком погашения 2021 – 2039 гг.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. наиболее существенные остатки по операциям с Правительством Российской Федерации включали в себя:

- долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка в размере 156 160 850 тыс. руб. с диапазоном процентных ставок 2.50% - 8.15% и сроком погашения 2021 – 2030 г.
- долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, удерживаемые до погашения, в размере 205 514 875 тыс. руб. с диапазоном процентных ставок 2.50% - 8.50% и сроком погашения 2021 – 2034 г.

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

По состоянию на 31 марта 2021 г. в составе портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, числятся вложения в паи биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов, управляющей компанией которого является компания, входящая в группу материнской компании Фонда. Балансовая стоимость вложения по состоянию на 31 марта 2021 г. составляет 1 092 539 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 1 072 498 тыс. руб.)

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Таблица 57.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 1 квартал 2021 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	586	37 525	-	<b>38 111</b>
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Аквизиционные расходы	(358 075)	-	-	-	-	-	-	<b>(358 075)</b>
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	-	-	-	-	-	673	-	<b>673</b>
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	586 241	-	-	-	-	-	6 507 589	<b>7 093 830</b>



**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	(54 800)	-	-	-	(10 449)	(90 506)	-	<b>(155 755)</b>
14	Процентные расходы	(7)	-	-	-	-	(129)	-	<b>(136)</b>
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

За 1 квартал 2020 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	189 189	-	-	-	24	2 972	-	<b>192 185</b>
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Аквизиционные расходы	(89 833)	-	-	-	-	-	-	<b>(89 833)</b>
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 838	-	-	-	-	68	-	<b>2 906</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**
**на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату**
*в тыс. российских рублей, если не указано иное*

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	1 190 306	-	-	-	-	-	-	<b>1 190 306</b>
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	(24 141)	-	-	-	(15 458)	(75 881)	-	<b>(115 480)</b>
14	Процентные расходы	(12)	-	-	-	-	-	-	<b>(12)</b>
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 57.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	10 134	10 915
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	315	-
3	Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевого инструмента	-	-

Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности включают платежи по паритетному финансированию Фондом корпоративной пенсионной программы. Обязательства Фонда по программе ограничены исключительно фиксируемыми платежами.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**  
**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**  
на 31 марта 2021 г. и за период, закончившийся на указанную дату  
в тыс. российских рублей, если не указано иное

**Примечание 58. События после отчетного периода**

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



Заместитель генерального директора  
Доверенность №73 от 27.09.2019 г.

29 апреля 2021 г.



Изюмова О.И.