

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

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

Отчетность некредитной финансовой организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 30 июня 2017 г.

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая (Квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	16 329 830	46 145 334
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	125 317 137	27 643 229
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	153 644 708	102 222 684
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7, 56	0	0
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	0	0
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8, 56	0	0
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	140 943 250	143 819 292
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	0	0
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	44 016 923	59 406 940
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	0	0
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13	0	0
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	0	0
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	0	0
12	Инвестиционное имущество	16	0	0
13	Нематериальные активы	17	117 461	95 917
14	Основные средства	18	62 490	71 611
15	Отложенные аквизиционные расходы	19	0	0
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	1 061	1 061
17	Отложенные налоговые активы	47	259 338	10 698
18	Прочие активы	20	14 731	12 220
19	Итого активов		480 706 929	379 428 986
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22	0	0
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	0	0
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	0	0
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	1 271 318	34 330
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	0	0
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	429 979 171	350 406 909
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	871 406	664 529
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	17 825 186	16 665 785
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29	0	0
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	1 383	694 071
30	Отложенные налоговые обязательства	47	1 204	1 204

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
31	Резервы – оценочные обязательства	30	49 978	0
32	Прочие обязательства	31	187 195	2 277 777
33	Итого обязательства		450 186 841	370 744 605
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	150 000	150 000
35	Добавочный капитал	32	0	0
36	Резервный капитал	32	7 500	7 500
37	Собственные акции, выкупленные у акционеров	32	0	0
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
40	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		0	0
41	Резерв хеджирования денежных потоков		0	0
42	Прочие резервы		0	0
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		30 362 588	8 526 881
44	Итого капитал		30 520 088	8 684 381
45	Итого капитал и обязательства		480 706 929	379 428 986


И.о. Генерального директора
Приказ № 01-03/92 от 26.07.2017
31 июля 2017 г.



Тетюнина Е.Н.

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 1 полугодие 2017 г.

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

Код формы по ОКУД: 0420202

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	102 551 741	99 324 743
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	1 544 170	145 253
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	104 095 911	99 469 996
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(20 424 345)	(18 414 636)

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	(176 381)	(137 441)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(20 600 726)	(18 552 077)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	(79 572 262)	(79 795 179)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(1 366 278)	(15 826)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(1 091 132)	(1 178 360)
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19	0	0
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38	(48 347)	9 225
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		1 417 166	(62 221)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	20 791 032	14 034 767
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	39	171 220	3 906 785

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	0	0
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	41	0	0
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		0	0
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	113 083	21 963
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		21 075 335	17 963 515
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		22 492 501	17 901 294
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(890 424)	(519 861)
22	Процентные расходы	45	0	0
23	Прочие доходы	46	1 594	1 797
24	Прочие расходы	46	(15 221)	(10 589)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(904 051)	(528 653)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		21 588 450	17 372 641
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	247 257	245 385
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(1 383)	(1 061)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	248 640	246 446
30	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	0	0
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		21 835 707	17 618 026
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0

Номер строки	Наименование показателя	Поянения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
34	в результате выбытия		0	0
35	в результате переоценки	18	0	0
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	47	0	0
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29	0	0
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	47	0	0
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		0	0
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	0	0
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в, том числе:	40	0	0
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи		0	0
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	47	0	0
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		0	0
46	Обесценение		0	0
47	Выбытие		0	0
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		0	0
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	0	0
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		21 835 707	17 618 026

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Текущий промежуточный отчетный период	За аналогичный промежуточный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	569 887	3 134 792
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	987 640	81 982
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	1 557 527	3 216 774
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(437 396)	(252 506)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(104 350)	(80 303)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(541 746)	(332 809)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Текущий промежуточный отчетный период	За аналогичный промежуточный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	(135 232)	(2 883 736)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(882 096)	(1 583)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(1 061 431)	(28 316)
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	(26 690)	(93)
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(1 089 668)	(29 763)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	11 463 813	7 033 829
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	108 109	2 948 073
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	41	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-	-
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	75 717	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Текущий промежуточный отчетный период	За аналогичный промежуточный период предыдущего года
1	2	3	4	5
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		11 647 639	9 981 902
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		10 557 971	9 952 139
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(626 198)	(281 582)
22	Процентные расходы	45	-	-
23	Прочие доходы	46	223	871
24	Прочие расходы	46	(5 059)	(3 441)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(631 034)	(284 152)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		9 926 937	9 667 987
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	247 502	(2 081)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(1 383)	-
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	248 885	(2 081)
30	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		10 174 439	9 665 906
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
34	в результате выбытия		-	-
35	в результате переоценки	18	-	-
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	47	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Текущий промежуточный отчетный период	За аналогичный промежуточный период предыдущего года
1	2	3	4	5
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	29	-	-
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	47	-	-
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		-	-
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в, том числе:	40	-	-
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи		-	-
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	47	-	-
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
46	Обесценение		-	-
47	Выбытие		-	-
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54	-	-
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		10 174 439	9 665 906

И.о. Генерального директора
Приказ № 01-03/92 от 26.07.2017
31 июля 2017 г.



Тетюнина Е.Н.

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 1 полугодие 2017 г.

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

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по возмещениям работникам по окончании трудовой деятельности, неограниченным 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 2016 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	2 958 222	3 115 722
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-		-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 1 января 2016 г., пересмотренный		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	2 958 222	3 115 722
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 618 026	17 618 026
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 30 июня 2016 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	20 576 248	20 733 748
14	Остаток на 31 декабря 2016 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	8 526 881	8 684 381

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2016 г., пересмотренный		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	8 526 881	8 684 381
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 835 707	21 835 707
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 30 июня 2017 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	30 362 588	30 520 088

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
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Тетюнина Е.Н.

И.о. Генерального директора
Приказ № 01-03/92 от 26.07.2017
31 июля 2017 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 1 полугодие 2017 г.

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420204

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		102 551 959	99 324 743
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		3 532	4 478
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		1 541 151	140 334
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(20 424 751)	(18 403 550)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(28 403)	(22 392)
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(147 820)	(114 699)
7	Поступления по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-
8	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-
9	Оплата аквизиционных расходов		(90 707)	(749 918)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(145 381)	(110 757)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(1 966 247)	(1 158 227)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(339 522)	(213 685)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(277 941)	(210 290)
14	Уплаченный налог на прибыль		(694 071)	(319 904)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(3 342)	1 192
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		79 978 457	78 167 325
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	(2 412)	(3 099)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(37 720)	-
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	-	-
24	Поступления в результате дивидендов и иных аналогичных выплат от 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	-	-
26	Полученные проценты		19 245 662	15 400 828
27	Поступления от продажи финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7, 22	41 171 369	43 138 853
28	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7, 22	(98 364 803)	(104 382 654)
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	(96 915 282)	(16 793 634)
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	41	-	-
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		25 109 225	21 963
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(109 793 961)	(62 617 743)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
36	Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств	23	-	-
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств	23	-	-
38	Поступления от выпуска акций	32	-	-
39	Поступления от продажи собственных акций	32	-	-
40	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров	32	-	-
41	Выплаченные дивиденды		-	-
42	Уплаченные проценты		-	-
43	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	-
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(29 815 504)	15 549 582
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	46 145 334	2 329 330
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	16 329 830	17 878 912

И.о. Генерального директора
Приказ № 01-03/92 от 26.07.2017
31 июля 2017 г.



Тетюнина Е.Н.

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

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

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

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	2	2
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	187 384	1 083 455
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	59 700	117 122
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	16 082 744	44 944 755
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	16 329 830	46 145 334

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

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

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

Таблица 5.1 – НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	8 611	1 082
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	47 100	38 107
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	913 244	757 496
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	968 955	796 685

Таблица 5.1 – ОПС: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	178 062	67 487
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	15 169 500	44 187 259
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	15 347 562	44 254 746

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 5.1 – ССФ: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	2	2
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	711	1 014 886
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	12 600	79 015
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	13 313	1 093 903

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	16 329 830	46 145 334
2	Банковские овердрафты (примечание 23 к настоящему приложению)	-	-
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	16 329 830	46 145 334

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	125 317 137	-	125 317 137	-	125 317 137
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	125 317 137	-	125 317 137	-	125 317 137

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	660 478	-	660 478	-	660 478
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	660 478	-	660 478	-	660 478

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	119 800 086	-	119 800 086	-	119 800 086
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	119 800 086	-	119 800 086	-	119 800 086

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 856 573	-	4 856 573	-	4 856 573
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	4 856 573	-	4 856 573	-	4 856 573

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	153 644 708	102 222 684
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	153 644 708	102 222 684

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	17 819 070	15 394 005
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	17 819 070	15 394 005

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	135 825 638	86 828 679
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	135 825 638	86 828 679

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

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

Таблица 7.2: Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	3 926 623	3 897 720
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 162 392	1 346 759
3	некредитных финансовых организаций	-	112 500
4	нефинансовых организаций	1 764 231	2 438 461
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	149 718 085	98 324 964
6	Правительства Российской Федерации	41 531 046	35 844 965
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 222 009	7 226 403
8	иностранного государства	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 159 273	10 377 692
10	некредитных финансовых организаций	6 890 717	7 702 656
11	нефинансовых организаций	79 915 040	37 173 248
12	Итого	153 644 708	102 222 684

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

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

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

Таблица 9.1: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 июня 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	36 421 959	-	36 421 959	-	36 421 959
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	104 521 291	-	104 521 291	-	104 521 291
7	Итого	140 943 250	-	140 943 250	-	140 943 250

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Таблица 9.1-НПО: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 июня 2017 г.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Таблица 9.1-ОПС: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 июня 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	36 421 959	-	36 421 959	-	36 421 959
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	104 521 291	-	104 521 291	-	104 521 291
7	Итого	140 943 250	-	140 943 250	-	140 943 250

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

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

Таблица 9.1-ССФ: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 июня 2017 г.

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

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

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

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

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

Таблица 10.1: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 30 июня 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	44 014 823	-	44 014 823	-	44 014 823
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	2 100	-	2 100	-	2 100
10	Итого	44 016 923	-	44 016 923	-	44 016 923

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 146 449	-	1 146 449	-	1 146 449
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	1 146 449	-	1 146 449	-	1 146 449

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	42 868 374	-	42 868 374	-	42 868 374
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	42 868 374	-	42 868 374	-	42 868 374

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 г.

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	2 100	-	2 100	-	2 100
10	Итого	2 100	-	2 100	-	2 100

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.1: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 067	177
5	Расчеты по социальному страхованию	1 518	1 254
6	Расчеты с персоналом	100	1
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	9	14
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 911	10 674
9	Запасы	62	100
10	Инструменты хеджирования	-	-
11	Прочие активы	64	-
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	14 731	12 220

Таблица 20.1-НПО: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 067	177
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-
9	Запасы	-	-
10	Инструменты хеджирования	-	-
11	Прочие активы	-	-
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	1 067	177

Таблица 20.1-ОПС: Прочие активы

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Таблица 20.1-ССФ: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	1 518	1 254
6	Расчеты с персоналом	100	1
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	9	14
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 911	10 674
9	Запасы	62	100
10	Инструменты хеджирования	-	-
11	Прочие активы	64	-
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	13 664	12 043

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	1 221 204	25 258
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	50 114	9 072
3	Итого	1 271 318	34 330

Таблица 25.2: Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

3	Кредиторская задолженность по выплатам	2 400	-
4	Кредиторская задолженность перед агентами	1 218 804	25 258
5	Прочая кредиторская задолженность	-	-
6	Итого	1 221 204	25 258

Таблица 25.3: Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
3	Кредиторская задолженность перед агентами	49 470	6 173
4	Прочая кредиторская задолженность	644	2 899
5	Итого	50 114	9 072

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

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

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	350 406 909	242 627 184
2	Пенсионные взносы	102 551 741	99 324 743
3	Пенсионные выплаты	(20 424 345)	(18 414 636)
4	Распределение результата инвестирования	-	-
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений:	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Увеличение обязательств в связи с приближением периода выплат на 1 год (процентные расходы)	-	-
12.1	Прочее	(2 555 134)	(1 114 928)
13	Итоговое изменение обязательств	79 572 262	79 795 179
14	Обязательства на конец отчетного периода	429 979 171	322 422 363

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 8,23 процента (указано среднее значение ставки дисконтирование за первые 30 лет прогноза), возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 30.06.2017 года составил бы 296 623 602 тысяч рублей. (31 декабря 2016 года: 178 803 334 тысяч рублей).

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	7,97%	10	8,11%	20	8,47%
1	8,00%	11	8,17%	21	8,49%
2	8,03%	12	8,22%	22	8,50%
3	7,73%	13	8,27%	23	8,51%
4	7,72%	14	8,31%	24	8,52%
5	7,79%	15	8,35%	25	8,53%
6	7,85%	16	8,38%	26	8,53%
7	7,91%	17	8,41%	27	8,54%
8	7,98%	18	8,43%	28	8,54%
9	8,04%	19	8,45%	29	8,55%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 8,24%.

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

Ставка индексации: 1.045

Прочие предположения:

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

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

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

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

Срок действия договора (лет)	Вероятность расторжения договора
9	0,025
8	0,035
7	0,045
6	0,051
5	0,070
4	0,094
3	0,112
2	0,137
1	0,101

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

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

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 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	664 529	482 386
2	Пенсионные взносы	3 532	4 478
3	Пенсионные выплаты	(28 403)	(22 392)
4	Распределение результата размещения	-	-
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений:	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Увеличение обязательств в связи с приближением периода выплат на 1 год (процентные расходы)	-	-
12.1	Прочее	231 748	7 122
13	Итоговое изменение обязательств	206 877	(10 792)
14	Обязательства на конец отчетного периода	871 406	471 594

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

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	7,97%	10	8,11%	20	8,47%
1	8,00%	11	8,17%	21	8,49%
2	8,03%	12	8,22%	22	8,50%
3	7,73%	13	8,27%	23	8,51%
4	7,72%	14	8,31%	24	8,52%
5	7,79%	15	8,35%	25	8,53%
6	7,85%	16	8,38%	26	8,53%
7	7,91%	17	8,41%	27	8,54%
8	7,98%	18	8,43%	28	8,54%
9	8,04%	19	8,45%	29	8,55%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 8,24%.

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

Ставка индексации – 1.03.

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Прочие предположения:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

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

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	16 665 785	12 806 285
2	Пенсионные взносы	1 540 638	140 775
3	Пенсионные выплаты	(147 978)	(115 049)
4	Распределение результата размещения	-	-
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений:	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Увеличение обязательств в связи с приближением периода выплат на 1 год (процентные расходы)	-	-
12.1	Прочее	(233 259)	892
13	Итоговое изменение обязательств	1 159 401	26 618
14	Обязательства на конец отчетного периода	17 825 186	12 832 903

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

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	7,97%	10	8,11%	20	8,47%
1	8,00%	11	8,17%	21	8,49%
2	8,03%	12	8,22%	22	8,50%
3	7,73%	13	8,27%	23	8,51%
4	7,72%	14	8,31%	24	8,52%
5	7,79%	15	8,35%	25	8,53%
6	7,85%	16	8,38%	26	8,53%
7	7,91%	17	8,41%	27	8,54%
8	7,98%	18	8,43%	28	8,54%
9	8,04%	19	8,45%	29	8,55%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 8,24%.

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Ставка индексации – 1.03.

Прочие предположения:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства

Таблица 30.1: Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2017 г.	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	49 978	49 978
3	Использование резервов	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Балансовая стоимость на 30 июня 2017 г.	-	-	49 978	49 978

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

Примечание 31. Прочие обязательства

Таблица 31.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
3	Расчеты с персоналом	101 817	30 805
4	Расчеты по социальному страхованию	27 069	62
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	10	836
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	31 604	42 676
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 000	95
8	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
9	Инструменты хеджирования	-	-
10	Расчеты с прочими кредиторами	235	244 684
11	Прочее	24 460	1 958 619
12	Итого	187 195	2 277 777

Примечание 32. Капитал

Таблица 32.1: Акционерный капитал

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

6	Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
7	Собственные выкупленные акции, у акционеров	-	-	-	-	-	-
8	Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
9	На 30 июня 2017 года	150 000	150 000	-	-	-	150 000

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

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

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

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

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

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

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

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

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

Примечание 33. Управление капиталом

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

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

33.3. На 30 июня 2017 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 1 229 446 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 1 493 431 тысяч рублей).

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

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

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

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

Таблица 34.1: Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	76 806 993	73 475 403
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	25 744 748	25 849 340
3	Итого	102 551 741	99 324 743

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 апреля по 30 июня 2017 г.	Период с 1 апреля по 30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	544 346	2 849 750
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	25 541	285 042
3	Итого	569 887	3 134 792

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

Таблица 34.2: Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	3 532	4 478
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 540 638	140 775
3	Итого	1 544 170	145 253

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 апреля по 30 июня 2017 г.	Период с 1 апреля по 30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	1 582	2 294
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	986 058	79 688
3	Итого	987 640	81 982

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

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

- 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».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный - 4»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», Продукт «Универсальный»

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», Продукт «Универсальный Аэрофлот»
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный:10 лет».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный:15 лет».
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный: ПВ»

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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	2 806	3 661
2	Взносы, полученные от юридических лиц	726	817
3	Итого	3 532	4 478

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 апреля по 30 июня 2017 г.	Период с 1 апреля по 30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	1 393	2 294
2	Взносы, полученные от юридических лиц	189	-
3	Итого	1 582	2 294

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	1 487 623	80 910
2	Взносы, полученные от юридических лиц	53 015	59 865
3	Итого	1 540 638	140 775

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 апреля по 30 июня 2017 г.	Период с 1 апреля по 30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	955 667	45 800
2	Взносы, полученные от юридических лиц	30 391	33 888
3	Итого	986 058	79 688

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

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании на начало отчетного периода, в том числе:	4 248 740	3 080 144
2	количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании, перешедших в негосударственный пенсионный фонд в течение отчетного периода, в том числе:	2 900 008	1 458 238
3	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации	2 007 836	1 018 104
4	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из других негосударственных пенсионных фондов	892 172	440 134
5	Количество застрахованных лиц, с которыми в течение отчетного периода были прекращены договоры об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	324 532	291 718
6	в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации	5 082	10 091
7	в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд	313 727	277 865
8	в связи с исполнением негосударственным пенсионным фондом обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании перед застрахованным лицом в полном объеме	-	-
9	в связи со смертью застрахованного лица, за исключением застрахованных лиц, обязательства перед которыми были исполнены негосударственным пенсионным фондом в полном объеме	5 723	3 762
10	Количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании на конец отчетного периода	6 824 216	4 246 664
11	количество застрахованных лиц, подавших в негосударственный пенсионный фонд заявления о	1 859	1 824

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
1	2	3	4
	распределении средств пенсионных накоплений, в том числе:		
12	о назначении срочной пенсии	637	308
13	о единовременной выплате	14 459	11 808
14	застрахованные лица, получающие накопительную часть трудовой пенсии	2 690	1 212
15	правопреемники умерших застрахованных лиц, которым произведены выплаты средств пенсионных накоплений	4 501	2 449

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

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:	623 150	93 356
2	с участниками	622 418	92 648
3	с работодателями	732	708
4	Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	851 337	318 412
5	Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	15 614	13 907
6	Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период	440 234	6 586
7	Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения	440 803	7 208

34.6.1. Количество участников негосударственного пенсионного фонда изменилось на 440 234 по сравнению с 31 декабря 2016 года не только за счет участников по заключенным в течение периода договорам негосударственного пенсионного обеспечения, но и по ранее заключенным договорам негосударственного пенсионного обеспечения с работодателями (на 30 июня 2016 года по сравнению с 31 декабря 2015 года: изменение на 6 586 участников).

34.6.2. Крупнейшим вкладчиком негосударственного пенсионного фонда является ПАО «Сбербанк».

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

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 35.1: Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Пожизненные выплаты	11 918	5 160
2	Срочные выплаты	4 909	2 508
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	19 748 603	18 030 856
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	198 812	114 064
5	Единовременная выплата пенсии	460 103	262 048
6	Итого	20 424 345	18 414 636

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 апреля по 30 июня 2017 г.	Период с 1 апреля по 30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Пожизненные выплаты	6 875	2 998
2	Срочные выплаты	2 754	1 380
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	14 926	29 360
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	111 158	75 901
5	Единовременная выплата пенсии	301 683	142 867
6	Итого	437 396	252 506

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

Таблица 35.2: Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	28 403	22 392
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	147 978	115 049
3	Итого	176 381	137 441

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 апреля по 30 июня 2017 г.	Период с 1 апреля по 30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	16 569	12 603
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	87 781	67 700
3	Итого	104 350	80 303

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	27 199	20 798
2	Выкупные суммы	1 204	1 594
3	Итого	28 403	22 392

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 апреля по 30 июня 2017 г.	Период с 1 апреля по 30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	15 852	11 239
2	Выкупные суммы	717	1 364
3	Итого	16 569	12 603

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

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	95 025	70 303
2	Выкупные суммы	52 953	44 746
3	Итого	147 978	115 049

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 апреля по 30 июня 2017 г.	Период с 1 апреля по 30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	49 702	39 218
2	Выкупные суммы	38 079	28 482
3	Итого	87 781	67 700

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

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц)	2 562	1 197
2	Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:	3 085	1 728
3	в связи со смертью участника	77	130
4	расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	2 239	1 032
5	вследствие выполнения обязательств по договору	719	496
6	по другим причинам	50	70

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	206 877	(10 792)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 159 401	26 618
3	Итого	1 366 278	15 826

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 апреля по 30 июня 2017 г.	Период с 1 апреля по 30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	100 213	(5 966)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	781 883	7 549
3	Итого	882 096	1 583

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

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

Примечание 37. Аквизиционные расходы

Таблица 37.1: Аквизиционные расходы

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	1 091 132	1 178 360
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	-	-
3	Расходы на рекламу	-	-
4	Андеррайтинговые расходы	-	-
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
6	Итого	1 091 132	1 178 360

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 апреля по 30 июня 2017 г.	Период с 1 апреля по 30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Коммиссионное вознаграждение посредникам	1 061 431	28 316
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	-	-
3	Расходы на рекламу	-	-
4	Андеррайтинговые расходы	-	-
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
6	Итого	1 061 431	28 316

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

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 полугодие 2017 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	9 969	161 251	-	171 220
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	9 969	161 251	-	171 220
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
8	финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
9	Итого	9 969	161 251	-	171 220

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

За период с 1 апреля по 30 июня 2017 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	842	107 267	-	108 109
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	842	107 267	-	108 109
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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
8	финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
9	Итого	842	107 267	-	108 109

За 1 полугодие 2016 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	2 196 887	1 709 898	-	3 906 785
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 196 887	1 709 898	-	3 906 785
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
8	финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
9	Итого	2 196 887	1 709 898	-	3 906 785

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

За период с 1 апреля по 30 июня 2016 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	2 163 666	784 407	-	2 948 073
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 163 666	784 407	-	2 948 073
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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
8	финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
9	Итого	2 163 666	784 407	-	2 948 073

Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	20 791 032	14 034 767
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 582 067	2 284 874
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	7 605 509	4 457 615
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 890 039	3 888 730
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	2 713 417	3 403 548
7	по финансовой аренде	-	-
8	Прочее	-	-
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	-	-
15	по финансовой аренде	-	-
16	Прочее	-	-
17	Итого	20 791 032	14 034 767

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 апреля по 30 июня 2017 г.	Период с 1 апреля по 30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	11 463 813	7 033 829
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 521 922	(637 829)
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	3 846 436	2 797 032
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 781 383	2 591 991
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	1 314 072	2 282 635
7	по финансовой аренде	-	-
8	Прочее	-	-
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	-	-
15	по финансовой аренде	-	-
16	Прочее	-	-
17	Итого	11 463 813	7 033 829

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 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	96 459	21 963
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	-
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
6	Прочее	16 624	-
7	Итого	113 083	21 963

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 апреля по 30 июня 2017 г.	Период с 1 апреля по 30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	73 197	-
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	-
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
6	Прочее	2 520	-
7	Итого	75 717	-

Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	245 258	185 713
2	Представительские расходы	-	54
3	Амортизация основных средств	12 016	7 523
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14 201	11 516
5	Вознаграждение управляющей компании	32 984	27 831
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	131 335	168 275
7	Расходы по операционной аренде	20 430	21 688
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 033	3 877
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	44 710	42 719
10	Расходы по страхованию	1 290	31
11	Реклама и маркетинг	2 262	3 062
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	262 969	15 883
13	Судебные и арбитражные издержки	-	-
14	Юридические и консультационные услуги	698	262
15	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
16	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	-
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	-
18	Расходы на доставку пенсий	55 386	13 044
19	Командировочные расходы	2 117	1 230
20	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	21 714	6 053
21	Неустойки, штрафы, пени	-	-
22	Прочее	38 021	11 100
23	Итого	890 424	519 861

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 апреля по 30 июня 2017 г.	Период с 1 апреля по 30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	126 460	89 911
2	Представительские расходы	-	-
3	Амортизация основных средств	6 143	3 481
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	7 986	6 374
5	Вознаграждение управляющей компании	17 037	14 141
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	81 754	99 866
7	Расходы по операционной аренде	10 184	11 026
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 219	3 369
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	32 935	33 284
10	Расходы по страхованию	674	-
11	Реклама и маркетинг	1 527	1 596
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	250 856	10 264
13	Судебные и арбитражные издержки	-	-
14	Юридические и консультационные услуги	351	-
15	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
16	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	-
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	-
18	Расходы на доставку пенсий	54 752	13 044
19	Командировочные расходы	1 541	933
20	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 230	4 750
21	Неустойки, штрафы, пени	-	-
22	Прочее	17 549	(10 457)
23	Итого	626 198	281 582

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 34 421 тысяч рублей (1 полугодие 2016 года: 23 874 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0 тысяч рублей (1 полугодие 2016 года: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 976 тысяч рублей (1 полугодие 2016 года: 91 тысяча рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 53 128 тысяч рублей (1 полугодие 2016 года: 40 212 тысяч рублей).

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Таблица 46.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Доходы от аренды, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	213
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	-	-
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	-
8	Прочие доходы	1 594	1 584
9	Итого	1 594	1 797

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 апреля по 30 июня 2017 г.	Период с 1 апреля по 30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Доходы от аренды, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	213
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	-	-
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	-
8	Прочие доходы	223	658
9	Итого	223	871

Таблица 46.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	-	-
4	Прочие расходы	15 221	10 589
5	Итого	15 221	10 589

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 апреля по 30 июня 2017 г.	Период с 1 апреля по 30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	-	-
4	Прочие расходы	5 059	3 441
5	Итого	5 059	3 441

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 383	1 061
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(248 640)	(246 446)
3	Итого, в том числе:	(247 257)	(245 385)
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(247 257)	(245 385)

Номер строки	Наименование показателя	Период с 1 апреля по 30 июня 2017 г.	Период с 1 апреля по 30 июня 2016 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 383	-
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(248 885)	2 081
3	Итого, в том числе:	(247 502)	2 081
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(247 502)	2 081

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 51. Управление рисками

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

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	на 30 июня 2017 года			на 31 декабря 2016 года		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	- 1%	540 509	-	-	442 291	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	(465 682)	-	-	(425 909)	-	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	- 1%	(70 241)	-	-	(88 530)	-	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	+ 1%	45 983	-	-	46 695	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	- 10%	153 640	-	-	146 365	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	(134 040)	-	-	(132 414)	-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	375 957 290	287 321 035
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	-	-
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	4.1%	4.1%

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1 734 435	1 509 534
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	695 926	535 214
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	519 355	462 307
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	768 102	889 423
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1 114 587	802 874
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	134 418	121 904
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	37 379	22 051
8	Женщины в возрасте до 39 лет	2 682 660	2 636 663
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1 741 536	1 654 157
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 855 410	1 478 512
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	2 199 486	2 792 222
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	2 465 926	1 375 958
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	175 916	148 389
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	45 556	49 204
15	Итого обязательства по мужчинам	5 004 202	4 343 307
16	Итого обязательства по женщинам	11 166 490	10 135 105
17	Итого обязательства	16 170 692	14 478 412

Таблица 51.4: Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	132 359 372	104 007 795
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	32 733 734	24 697 292
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	3 653 277	689 570
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	643 076	452 684
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	128 460	86 672
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 573	2 231
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	314	236
8	Женщины в возрасте до 39 лет	101 926 560	79 591 678
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	50 974 130	40 154 011
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	46 817 852	35 559 882
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	5 561 497	1 275 068
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	488 414	340 834
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	9 860	6 369
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 362	1 220
15	Итого обязательства по мужчинам	169 520 806	129 936 480
16	Итого обязательства по женщинам	205 779 675	156 929 062
17	Итого обязательства	375 300 481	286 865 542

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

На 30 июня 2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе	-	16 323 152	-	-	6 676
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	59 700	-	-	-
3	расчетные счета	-	187 384	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	16 076 068	-	-	6 676
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе	-	125 317 137	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	125 317 137	-	-	-
7	сделки обратного репо					
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	100 928 175	188 626 546	952 806	-	153 808
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе	69 666 469	78 945 002	952 806	-	153 808
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	41 531 046	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 074 641	4 702 476	291 084	-	153 808
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 461 354	11 697 919	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 603 172	4 287 545	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	20 996 256	58 257 062	661 722	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе	31 261 706	109 681 544	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 034 467	30 387 492	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	25 227 239	79 294 052	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе	24 052 445	19 964 478	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	24 052 445	19 962 378	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда					
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	2 100	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

На 31 декабря 2016 г.:

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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 -)

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

На 30 июня 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	3 044	1 268 274	-	-	-	-	-	-	1 271 318
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Итого обязательств	3 044	1 268 274	-	-	-	-	-	-	1 271 318

На 31 декабря 2016 г.

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

На 30 июня 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел 1. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	16 329 830	-	-	16 329 830
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	99 495 146	7 543 120	18 278 871	125 317 137
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, в том числе:	153 644 708	-	-	153 644 708
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	855 117	20 391 424	119 696 709	140 943 250
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	19 055 558	14 960 273	10 001 092	44 016 923
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого активов	289 380 359	42 894 817	147 976 672	480 251 848

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	52 514	1 218 804	-	1 271 318
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	372 861	41 707 136	387 899 174	429 979 171
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	20 577	61 732	789 097	871 406
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	225 235	675 705	16 924 246	17 825 186
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	127 059	60 136	-	187 195
24	Итого обязательств	798 246	43 723 51	405 612 517	450 134 276
25	Разрыв ликвидности	288 582 113	(828 696)	(257 635 845)	30 117 572

На 31 декабря 2016 г.:

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

На 30 июня 2017 г.:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	464 971	55 797
2	Рубль	(100)	(464 971)	(55 797)

На 30 июня 2016 г.:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	214 426	25 731
2	Рубль	(100)	(214 426)	(25 731)

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	30 июня 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	6	7	4	5
1	RGBEY	125 бп	(1 802 681)	-	(1 499 477)	-
2	RGBEY	-160 бп	2 307 431	-	1 919 330	-
3	MICEX	-12.5%	(61 349)	-	(55 437)	-
4	MICEX	20.0%	98 159	-	88 699	-

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

На 30 июня 2017 г.:

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	140 394 800	13 249 908	-	153 644 708
2	финансовые активы, в том числе	140 394 800	13 249 908	-	153 644 708
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	140 394 800	13 249 908	-	153 644 708
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	140 394 800	13 249 908	-	153 644 708
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 162 392	-	-	2 162 392
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 764 231	-	-	1 764 231
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	41 531 046	-	-	41 531 046

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 222 009	-	-	6 222 009
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 361 336	1 797 937	-	15 159 273
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 142 478	1 748 239	-	6 890 717
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	70 211 308	9 703 732	-	79 915 040

На 31 декабря 2016 г.:

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	100 378 063	1 844 621	-	102 222 684
2	финансовые активы, в том числе	100 378 063	1 844 621	-	102 222 684
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	100 378 063	1 844 621	-	102 222 684
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	100 378 063	1 844 621	-	102 222 684
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 346 759	0	-	1 346 759
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	112 500	0	-	112 500

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 438 461	0	-	2 438 461
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	35 844 965	0	-	35 844 965
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 023 017	203 386	-	7 226 403
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	-	0
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	10 377 692	0	-	10 377 692
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	6 898 207	804 449	-	7 702 656
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	36 336 462	836 786	-	37 173 248

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

На 30 июня 2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2	207 033 191	125 498 595	332 531 788	326 607 140
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2	16 329 828	-	16 329 830	16 329 830
3	денежные средства в кассе	2	-	-	2	2
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	187 384	-	187 384	187 384
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	59 700	-	59 700	59 700
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	16 082 744	-	16 082 744	16 082 744
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	-	125 496 495	125 496 495	125 317 137
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	125 496 495	125 496 495	125 317 137
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	145 934 869	-	145 934 869	140 943 250
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	38 598 462	-	38 598 462	36 421 959
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	107 336 406	-	107 336 406	104 521 291
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	44 768 494	2 100	44 770 594	44 016 923
21	долговые ценные бумаги	-	44 768 494	-	44 768 494	44 014 823
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	2 100	2 100	2 100
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
46	прочие активы, за минусом резерва	-	-	-	-	-
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости,	-	-	449 947 081	449 947 081	449 947 081

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
	в том числе:					
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счёту (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
55	сделки репо	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	1 271 318	1 271 318	1 271 318
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	1 221 204	1 221 204	1 221 204
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	2 400	2 400	2 400
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	1 218 804	1 218 804	1 218 804
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	50 114	50 114	50 114

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	49 470	49 470	49 470
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	644	644	644
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	429 979 171	429 979 171	429 979 171
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	871 406	871 406	871 406
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	17 825 186	17 825 186	17 825 186
72	прочие обязательства	-	-	-	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2016 г.:

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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

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

Таблица 57.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

На 30 июня 2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	247 110	-	-	-	-	-	6 676	253 786
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19 337 118	-	-	-	-	-	-	19 337 118
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	10 061 435	-	-	-	-	-	-	10 061 435
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	30 387 491	-	-	-	-	-	-	30 387 491
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 100	-	-	-	-	-	-	2 100
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 268 274	-	-	-	-	-	-	1 268 274
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	3 500	-	-	3 500
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	285	-	-	-	6 046	-	509	6 840
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	15 634	-	-	-	1 502	-	8	17 144

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2016 г.:

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 57.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 1 полугодие 2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	19	-	-	19
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	232	-	1 418	1 650
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	0	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	86	-	-	86
5	Аквизиционные расходы	1 091 132	-	-	-	-	-	-	1 091 132
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	3 017 685	-	-	-	-	-	-	3 017 685
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	59 290	-	-	-	-	-	-	59 290
13	Общие и административные расходы	41 795	-	-	-	24 866	-	153	66 814
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

За период с 1 апреля по 30 июня 2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	137	-	989	1 126
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	-	-	-	-	52	-	-	52

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	Аквизиционные расходы	1 061 431	-	-	-	-	-	-	1 061 431
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	1 654 594	-	-	-	-	-	-	1 654 594
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	59 290	-	-	-	-	-	-	59 290
13	Общие и административные расходы	25 972	-	-	-	9 349	-	41	35 362
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

За 1 полугодие 2016 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	19	-	-	19
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	187	-	3 402	3 589
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	0	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	86	-	-	86
5	Аквизиционные расходы	1 178 360	-	-	-	-	-	-	1 178 360
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	2 869 328	-	-	-	-	-	-	2 869 328
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)	0	-	-	-	-	-	-	-
13	Общие и административные расходы	21 198	-	-	-	21 324	-	107	42 629
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

За период с 1 апреля по 30 июня 2016 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	2	-	-	2
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	112	-	1 862	1 974

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	52	-	-	52
5	Аквизиционные расходы	28 316	-	-	-	-	-	-	28 316
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	1 989 938	-	-	-	-	-	-	1 989 938
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	вычетом доходов)								
13	Общие и административные расходы	13 244	-	-	-	13 692	-	104	27 040
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 57.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	24 866	21 324
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

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

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

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 64. События после отчетного периода

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