

Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчётность
АО «НПФ Сбербанк»

По состоянию на 31 марта 2022 г.
и за период, закончившийся на указанную дату

г. Москва

Содержание

| | |
|---|-----------|
| Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества | 13 |
| Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества..... | 16 |
| Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества..... | 21 |
| Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества..... | 25 |
| Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда..... | 29 |
| Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность | 31 |
| Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности..... | 33 |
| Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 34 |
| Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты | 48 |
| Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 49 |
| Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка..... | 52 |
| Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи..... | 53 |
| Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения..... | 54 |
| Примечание 10. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность..... | 57 |
| Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия | 61 |
| Примечание 20. Прочие активы | 61 |
| Примечание 21. Резервы под обесценение | 63 |
| Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 64 |
| Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | 65 |
| Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | 66 |
| Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 67 |
| Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства | 69 |
| Примечание 31. Прочие обязательства | 69 |
| Примечание 32. Капитал | 69 |
| Примечание 33. Управление капиталом | 70 |
| Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 70 |
| Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 75 |
| Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | 76 |
| Примечание 37. Аквизиционные расходы..... | 76 |

| | |
|---|-----|
| 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 | 77 |
| Примечание 42. Процентные доходы | 79 |
| Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 79 |
| Примечание 44. Общие и административные расходы | 80 |
| Примечание 46. Прочие доходы и расходы | 80 |
| Примечание 47. Налог на прибыль | 81 |
| Примечание 51. Управление рисками | 82 |
| Примечание 53. Условные обязательства | 94 |
| Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 95 |
| Примечание 57. Операции со связанными сторонами | 107 |
| Примечание 58. События после отчетного периода | 114 |

Отчетность некредитной финансовой организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 31 марта 2022 г.

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

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая (Квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | На 31 марта 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|-------------------------|---|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 10 149 430 | 5 225 089 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 6 | 13 132 182 | 10 586 385 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 7, 54 | 285 608 458 | 323 144 262 |
| 3.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | 7, 56 | - | - |
| 4 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 8 | - | - |
| 4.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | 8, 56 | - | - |
| 5 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | 9 | 450 081 362 | 432 814 749 |
| 5.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | 9, 56 | - | - |
| 6 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 10 | 3 839 100 | 10 149 402 |

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | На 31 марта 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|---------------------------------|--|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 11 | - | - |
| 8 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | 12 | - | - |
| 9 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | 13 | - | - |
| 10 | Инвестиции в дочерние предприятия | 14 | 2 532 254 | 2 532 254 |
| 11 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 15 | - | - |
| 12 | Инвестиционное имущество | 16 | - | - |
| 13 | Нематериальные активы | 17 | 203 215 | 201 791 |
| 14 | Основные средства и капитальные вложения в них | 18 | 164 597 | 179 919 |
| 15 | Отложенные аквизиционные расходы | 19 | - | - |
| 16 | Требования по текущему налогу на прибыль | 47 | 145 548 | 145 548 |
| 17 | Отложенные налоговые активы | 47 | 49 172 | 36 454 |
| 18 | Прочие активы | 20 | 55 545 | 59 816 |
| 19 | Итого активов | | 765 960 863 | 785 075 669 |
| Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 20 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 22 | - | - |
| 21 | Займы и прочие привлеченные средства | 23 | 15 212 | 16 898 |
| 22 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 24 | - | - |
| 23 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 25 | 21 064 | 42 683 |
| 24 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 15 | - | - |
| 25 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | 26 | 665 968 482 | 667 312 720 |
| 26 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | 27 | 4 899 462 | 4 833 361 |

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | На 31 марта 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|----------------------------|--|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 27 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 28 | 70 120 696 | 68 712 523 |
| 28 | Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами | 29 | - | - |
| 29 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 47 | 81 760 | 1 206 427 |
| 30 | Отложенные налоговые обязательства | 47 | - | - |
| 31 | Резервы – оценочные обязательства | 30 | 45 072 | - |
| 32 | Прочие обязательства | 31 | 376 698 | 934 322 |
| 33 | Итого обязательства | | 741 528 446 | 743 058 934 |
| Раздел III. КАПИТАЛ | | | | |
| 34 | Уставный капитал | 32 | 150 000 | 150 000 |
| 35 | Добавочный капитал | 32 | - | - |
| 36 | Резервный капитал | 32 | 7 500 | 7 500 |
| 37 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 32 | - | - |
| 38 | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | - | - |
| 39 | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | | - | - |
| 40 | Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами | | - | - |
| 41 | Резерв хеджирования денежных потоков | | - | - |
| 42 | Прочие резервы | | - | - |
| 43 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | 24 274 917 | 41 859 235 |
| 44 | Итого капитал | | 24 432 417 | 42 016 735 |
| 45 | Итого капитал и обязательства | | 765 960 863 | 785 075 669 |

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за период, оканчивающийся 31 марта 2022 г.

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанк»/АО «НПФ Сбербанк»
(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 | 1 231 550 | 446 058 |
| 2 | Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 34 | 2 203 123 | 7 774 282 |
| 3 | Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 34 | 3 434 673 | 8 220 340 |
| 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 | (2 322 360) | (1 697 348) |

| 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 | (687 749) | (704 747) |
| 6 | Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 35 | (3 010 109) | (2 402 095) |
| 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 | 1 344 238 | 2 078 559 |
| 8 | Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 27, 28, 36 | (1 474 274) | (7 041 178) |
| Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | | | | |
| 9 | Аквизиционные расходы | 37 | (42 470) | (358 115) |
| 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 | (26 237) | 57 226 |
| 12 | Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | | 225 821 | 554 737 |
| Раздел II. Инвестиционная деятельность | | | | |
| 13 | Процентные доходы | 42 | 13 508 036 | 12 422 711 |

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|---|---|---------------------|---------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 14 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 39 | (31 525 410) | 101 557 |
| 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 | | (70) | (59) |
| 18 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 43 | 784 651 | 173 771 |
| 19 | Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности | | (17 232 793) | 12 697 980 |
| 20 | Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности | | (17 006 972) | 13 252 717 |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы | | | | |
| 21 | Общие и административные расходы | 44 | (381 033) | (488 691) |
| 22 | Процентные расходы | 45 | (214) | (136) |
| 23 | Прочие доходы | 46 | 11 096 | 1 642 |
| 24 | Прочие расходы | 46 | (18 671) | (17 813) |
| 25 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | | (388 822) | (504 998) |
| 26 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | (17 395 794) | 12 747 719 |
| 27 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | 47 | (188 524) | 324 794 |
| 28 | доход (расход) по текущему налогу на прибыль | 47 | (201 242) | 281 576 |
| 29 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | 47 | 12 718 | 43 218 |

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|---|--|---------------------|---------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 30 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 15 | - | - |
| 31 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | (17 584 318) | 13 072 513 |
| 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 | - | - |
| 37 | чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами | 29 | - | - |
| 38 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами | 47 | - | - |
| 39 | прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций | | - | - |
| 40 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций | 47 | - | - |
| 41 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | | - | - |
| 42 | чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в, том числе: | 40 | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|--------------|---|---------------------|---------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 43 | изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи | | - | - |
| 44 | налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 47 | - | - |
| 45 | переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе: | | - | - |
| 46 | Обесценение | | - | - |
| 47 | Выбытие | | - | - |
| 48 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией | | - | - |
| 49 | прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций | 54 | - | - |
| 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 | | (17 584 318) | 13 072 513 |

Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

за период, оканчивающийся 31 марта 2022 г.

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

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая (Квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, 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 |
| 1 | Остаток на 1 января 2021 г. | | 150 000 | - | 7 500 | - | - | - | - | - | - | 37 541 887 | 37 699 387 |
| 2 | Изменения вследствие выявленных ошибок | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Изменения вследствие изменения учетной политики | 4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами | Резерв хеджирования денежных потоков | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|--------------|--|---------------------|------------------|--------------------|-------------------|---|---|---|--|--------------------------------------|----------------|--|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 4 | Остаток на 1 января 2021 г., пересмотренный | | 150 000 | - | 7 500 | - | - | - | - | - | - | 37 541 887 | 37 699 387 |
| 5 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 49 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13 072 513 | 13 072 513 |
| 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 31 марта 2021 г. | | 150 000 | - | 7 500 | - | - | - | - | - | - | 50 614 400 | 50 771 900 |
| 14 | Остаток на 31 декабря 2021 г. | | 150 000 | - | 7 500 | - | - | - | - | - | - | 41 859 235 | 42 016 735 |

| 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 2021 г., пересмотренный | | 150 000 | - | 7 500 | - | - | - | - | - | - | 41 859 235 | 42 016 735 |
| 18 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 49 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (17 584 318) | (17 584 318) |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 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 |
| 27 | Остаток на 31 марта 2022 г. | | 150 000 | - | 7 500 | - | - | - | - | - | - | 24 274 917 | 24 432 417 |
| 28 | капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

за период, оканчивающийся 31 марта 2022 г.

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

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|---|--|---------------------|--------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании | | 1 231 550 | 446 058 |
| 2 | Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | | 4 705 | 14 353 |
| 3 | Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | 2 196 858 | 7 758 317 |
| 4 | Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании | | (2 321 520) | (1 695 447) |
| 5 | Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | | (77 301) | (74 414) |

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|--|---|---------------------|--------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | (613 251) | (631 533) |
| 7 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | | 20 055 436 | 14 869 525 |
| 8 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | | (8 435 766) | (21 840 232) |
| 8.1 | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат | | 1 040 895 | 223 231 |
| 8.2 | Уплаченные проценты | | (214) | (136) |
| 8.3 | Полученные проценты | | 11 664 557 | 8 717 590 |
| 9 | Оплата аквизиционных расходов | | (72 451) | (348 235) |
| 10 | Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников | | (161 990) | (117 886) |
| 11 | Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему | | (569 035) | (590 360) |
| 12 | Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию | | (26 352) | (25 975) |
| 13 | Оплата прочих административных и операционных расходов | | (131 989) | (137 410) |
| 14 | Уплаченный налог на прибыль | | (1 325 910) | (942 835) |
| 15 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | | 10 143 | 94 196 |
| 16 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | 22 468 365 | 5 718 807 |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 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 | (3 085) | (2 851) |

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|---|---|---------------------|---------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 21 | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | 17 | (15 949) | (8 734) |
| 22 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества | 17 | - | - |
| 23 | Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | 12, 13, 14 | - | - |
| 25 | Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | 12, 13, 14 | - | - |
| 29 | Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 8 | - | - |
| 30 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся 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 | (2 556 441) | 5 024 232 |
| 32 | Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду | 41 | - | - |
| 33 | Прочие поступления от инвестиционной деятельности | | 73 370 | 1 640 |
| 34 | Прочие платежи по инвестиционной деятельности | | (15 039 546) | (7 114 392) |
| 35 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | (17 541 651) | (2 100 105) |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| 36 | Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств | 23 | - | - |
| 37 | Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе | 23 | (2 373) | (1 501) |
| 37.1 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды | 46.1 | (2 373) | (1 501) |
| 38 | Поступления от выпуска акций | 32 | - | - |
| 39 | Поступления от продажи собственных акций | 32 | - | - |
| 40 | Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров | 32 | - | - |
| 41 | Выплаченные дивиденды | | - | - |
| 43 | Прочие поступления от финансовой деятельности | | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|--------------|---|---------------------|--------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 44 | Прочие платежи от финансовой деятельности | | - | - |
| 45 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | (2 373) | (1 501) |
| 46 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | 4 924 341 | 3 617 201 |
| 47 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | - | - |
| 48 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | 5 | 5 225 089 | 166 293 |
| 49 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | 5 | 10 149 430 | 3 783 494 |

По строке 34 «Прочие платежи по инвестиционной деятельности» Фонд раскрывает информацию о стоимости приобретения долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости. За период, окончившийся 31 марта 2022 г. сумма денежных средств, направленных на приобретение долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, составила 15 039 546 тыс. руб. (31 марта 2021 г.: 7 114 392 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|-----------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 9 | МСФО (IAS) 1 | Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии | <p>АО «РЕГИОН Эссет менеджмент» (лицензия №21-000-1-00064 выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг)</p> <p>ООО УК «Пенсионные накопления» (лицензия №21-000-1-00704 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p> <p>ООО УК «Первая» (лицензия №21-000-1-00010 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p> <p>ООО УК «Система Капитал» (лицензия №21-000-1-00041 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p> <p>АО ВТБ Капитал Управление активами (лицензия ФКЦБ России от 06.03.2002 № 21-000-1-00059)</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 на 31 марта 2022 год составляет 192 человека (за 2021 год: 182 человека) |
| 12 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24 | Наименование материнского предприятия группы | Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк). Доля владения материнской компании составляет 100% на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, соответственно. |
| 13 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24 | Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд | Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19 |
| 14 | МСФО (IAS) 21 | Валюта отчетности | Российский рубль (643) |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | МСФО (IAS) 1 | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения | <p>Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Фонд подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий.</p> <p>ESG - факторы</p> <p>Ведение бизнеса с учетом ESG-факторов позволяет эффективно управлять экологическими, социальными и корпоративными (а также управленческими и экономическими) рисками, реализация которых может негативно повлиять на финансовую устойчивость и способность компании привлекать инвестиции в будущем.</p> <p>Соблюдение критериев ESG и управление ESG-факторами требует адаптации всех основных направлений деятельности и бизнес-процессов Фонда и включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - повышение доступности пенсионных продуктов/услуг для населения посредством развития цифровых каналов продаж и обслуживания; - обеспечение достойных условий труда сотрудников Фонда; - инвестирование пенсионных активов в инструменты устойчивого развития (Информация о финансовых активах раскрыта в Примечаниях 7 – 10 к настоящей финансовой отчетности) - проведение информационных кампаний для населения посвященных тематике пенсионного рынка. <p>В настоящее время в Фонде утверждены основные направления развития и задачи в области ESG на среднесрочную перспективу, реализация которых планируется в течение 2022-2023 гг. и позволит обеспечить осуществление Фондом своей финансовой и хозяйственной деятельности в соответствии с принципами устойчивого развития.</p> <p>Экономические и политические факторы</p> <p>В декабре 2021 года продлен до 2024 года включительно мораторий на формирование пенсионных накоплений граждан, в результате чего приток средств пенсионных накоплений в Фонд возможен исключительно из текущего объема накоплений, сформированных в экономике.</p> <p>В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляцию и ограничение коммерческой деятельности. Постепенное снятие государством ограничений, связанных с пандемией COVID-19, привело к быстрому восстановлению активности в российской экономике.</p> <p>В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации отрицательно повлиял обострившийся связанный с Украиной военно-политический конфликт, а также связанные с ним международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и граждан.</p> |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | <p>Объявленные санкции, среди прочего, предусматривают: частичное блокирование золото-валютных резервов, управление которыми осуществляет Банк России, ограничение доступа Министерства Финансов Российской Федерации и Банка России к европейскому рынку капитала, ограничения на возможности резидентов Российской Федерации инвестировать в инструменты, номинированные в евро и ряд других ограничительных мер. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации. Для снижения волатильности валютно-обменных курсов Банк России повысил ключевую ставку до 17% годовых, ввел обязательную продажу валютной выручки и принял ряд иных мер. Также, введены ограничения на выход иностранного бизнеса из российских активов.</p> <p>С целью поддержки российского финансового сектора в условиях возросшей волатильности, Банк России: (1) предоставил финансовым организациям возможность оценивать имеющиеся на 18 февраля 2022 года финансовые инструменты и иностранную валюту по справедливой стоимости и курсу на указанную дату, а финансовые инструменты, приобретенные после указанной даты, по стоимости приобретения, для целей отражения в отчетности, и послабления по нормативам краткосрочной ликвидности для кредитных и некредитных организаций, (2) отменил ограничения на полную стоимость потребительских кредитов для банков, (3) заявил о готовности предоставить дальнейшую необходимую поддержку российскому финансовому сектору.</p> <p>По состоянию на дату выпуска настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Фондом не было принято решение о применении или не применении мер Банка России по поддержке российского финансового сектора в части изменения учетной политики в отношении оценки финансовых инструментов.</p> <p>В марте 2022 года США в отношении Группы ПАО Сбербанк были введены санкции, оказывающие существенное влияние на возможность осуществления расчетных операций Группы на внешнем рынке. Группа ПАО Сбербанк располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения бесперебойной работы и осуществления всех основных операций на территории России.</p> <p>Указанные выше события требуют адаптации бизнеса Фонда к меняющейся операционной среде, характеризующейся существенной неопределенностью и оказывающей существенное влияние на Фонд и его деятельность. Фактическая будущая операционная среда и ее воздействие на Фонд и его деятельность могут отличаться от текущих ожиданий руководства.</p> <p>В настоящий момент Руководство Фонда проводит оценку возможного влияния отмеченных выше событий, анализирует необходимость использования мер поддержки негосударственных пенсионных фондов и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Фонда и исполнения им обязательств перед застрахованными лицами, участниками и вкладчиками в полном объеме.</p> |
|--|--|--|--|

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел I. Влияние оценок и допущений | | | |
| 1 | МСФО (IAS) 1 | Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности | <p>Фонд производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение.</p> <p>Финансовые активы, удерживаемые до погашения Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Фонд не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости.</p> <p>Оценка обязательств по пенсионной деятельности Допущения и суждения, использованные Фондом для оценки пенсионных обязательств, основаны на исходных данных, которыми Фонд располагал на момент подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основными допущениями для оценки и проверки адекватности пенсионных обязательств являются ставка дисконтирования, допущения о смертности, инвестиционном доходе, темпе индексации пенсий и расходах на обслуживание. Ставка дисконтирования основывается на текущих ставках с учетом риска, характерного для данного обязательства. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки.</p> <p>Признание отложенного налогового актива Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.</p> |
| 2 | МСФО (IAS) 1 | Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные | Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей) | <ul style="list-style-type: none"> – Примечания 26-28 в части актуарных оценок обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению – Примечание 47 в части оценки налоговых обязательств Фонда – Примечание 55 в части оценки справедливой стоимости финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости |
| 3 | МСФО (IFRS) 4 | Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании | <p>В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Фондом проводится проверка адекватности обязательств по пенсионной деятельности с целью определения, является ли сумма пенсионных накоплений достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по договорам. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих денежных потоков по договорам с учетом прогноза будущих взносов и пенсий, инвестиционного дохода от активов, административных расходов, ставки дисконтирования денежных потоков. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда на ежеквартальной основе.</p> <p>Ключевые допущения, использованные Фондом при проведении проверки адекватности обязательств, раскрыты в Примечаниях 26-28 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчётности.</p> |
| 4 | МСФО (IFRS) 4 | Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | <p>Основными допущениями в отношении оценки обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению являются ставка дисконтирования, процент индексации пенсий и таблицы смертности. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда на ежеквартальной основе.</p> |
| 5 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39 | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов | <p>Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9 для оценки финансовых инструментов.</p> <p>Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении в момент возникновения контрактных отношений по данному финансовому инструменту. Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению финансового актива. Фонд классифицирует финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные займы и дебиторская задолженность, активы, удерживаемые до погашения и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».</p> <p>Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или, при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.</p> <p>Для определения основного рынка Фонд принимает во внимание всю информацию, которая является обоснованно доступной. При отсутствии доказательств обратного предполагается, что рынок, на котором Фонд обычно осуществлял бы сделки с целью продажи актива или передачи обязательства, является основным рынком или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком.</p> <p>Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.</p> |
| 6 | МСФО (IAS) 21 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | <p>Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных</p> |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--|---------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | 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. |
| 7 | МСФО (IAS) 1 | Непрерывность деятельности | Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке. |
| 7.1 | МСФО (IAS) 29 | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля | У Фонда отсутствуют активы/обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года и требующие пересчета в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29. |
| Раздел II. Изменения в учетной политике | | | |
| 8 | МСФО (IAS) 8 | Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода) | Не применимо |
| 9 | МСФО (IAS) 8 | Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено | <p>Международные стандарты финансовой отчетности используются в качестве концептуальной основы для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В связи с этим для оценки ожидаемого влияния новых стандартов на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонд анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО.</p> <p>Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Фонд еще не принял досрочно, но которые могут оказать влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда:</p> <ul style="list-style-type: none"> – МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, для отчетности негосударственных пенсионных фондов, составленной в соответствии с требованиями отраслевых стандартов, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Фонд ожидает, что данный стандарт способен оказать существенное влияние на отчётность, но в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено. – МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--|-----------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | <p>страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.</p> <p>Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:</p> <ul style="list-style-type: none"> – определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения); – упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. <p><i>Фонд ожидает, что данный стандарт способен оказать существенное влияние на отчетность, но в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено.</i></p> <p>Кроме того, ниже представлены Стандарты, изменения к которым были выпущены, применение которых не окажет влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда:</p> <ul style="list-style-type: none"> – МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств» – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 |
| Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов | | | |
| 10 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов | <p>Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные размещения в банках за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.</p> <p>Фонд классифицирует в состав денежных средств и их эквивалентов остатки на брокерских счетах, открытых Фондом и доверительными управляющими.</p> |
| 11 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | <p>Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости производится Фондом ежедневно. 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</p> |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | 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 средствами (в случае, если размер купонного дохода не включен в котировку). Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. |
| 13 | МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | По состоянию на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют финансовые активы, классифицируемые в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». |
| 14 | МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение. |
| 15 | МСФО (IAS) 39 | Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности | Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность отражаются в учете по амортизированной стоимости. |
| 16 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | Фонд учитывает инвестиции в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает в себя цену покупки и прочие затраты, непосредственно связанные с приобретением инвестиции, в том числе выплаты за оказанные юридические и консультационные услуги, связанные с передачей налоги и другие затраты по сделке. |
| 17 | МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и последующего учета прочих активов | Фонд учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим. |
| 18 | МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | По состоянию на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости. |
| 19 | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39 | Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств | По состоянию на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют займы и прочие привлеченные средства, за исключением обязательств по договорам аренды, порядок учета которых определен строкой 53. |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 20 | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32 | Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг | По состоянию на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги. |
| 21 | МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств | Фонд учитывает прочие финансовые обязательства в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого обязательства, отнесенного к прочим. |
| 22 | МСФО (IAS) 32 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. |
| Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования | | | |
| 23 | МСФО (IFRS) 7 | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применимо |
| 24 | МСФО (IFRS) 7 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применимо |
| 25 | МСФО (IFRS) 7 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применимо |
| Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | | | |
| 26 | МСФО (IFRS) 4 | Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда | Фонд обеспечивает отдельный учет средств пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств путем открытия отдельных лицевых счетов к балансовым счетам второго порядка. Фонд классифицирует все договоры обязательного пенсионного страхования как договоры страхования. Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения отдельно по каждой пенсионной схеме/ пенсионному продукту как договоры страхования или инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | выгод (НВПДВ) в зависимости от наличия или отсутствия в них значительного страхового риска. |
| 27 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | Доходы по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в бухгалтерском учете на дату получения платежа по договору. Увеличение обязательств признается расходом на дату признания. Расходы по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в бухгалтерском учете на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты с НДФЛ (если применимо). |
| 28 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | Уменьшение обязательств признается доходом на дату признания. Фонд осуществляет своевременное и корректное отражение взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, относящихся к отчетному периоду путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода руководителем фонда Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, не реже одного раза в год отражается на пенсионных счетах. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, подлежит распределению в порядке, утвержденном решением Совета директоров. |
| 29 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств | Фонд выделяет прямые аквизиционные расходы по вознаграждению агентов и учитывает их обособленно на счете учета аквизиционных расходов. Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы. Отчетный период для отражения в составе расходов фонда прямых аквизиционных расходов должен соответствовать отчетному периоду признания взносов по соответствующим договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Если существует неопределенность, что договор негосударственного пенсионного обеспечения или договор об обязательном пенсионном страховании вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными, то есть на дату подписания акта выполненных работ. |
| 30 | МСФО (IAS) 39 | Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению признается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39. |
| 31 | МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39 | Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению признается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39. |
| 32 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов | По договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду Пенсионным фондом Российской Федерации или другим фондом. По договорам негосударственного пенсионного обеспечения сумма взноса определяется суммой, которую фонд получил согласно условиям договора негосударственного пенсионного обеспечения. |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 33 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат | <p>Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, должны быть отражены в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об обязательном пенсионном страховании или договора негосударственного пенсионного обеспечения соблюдены следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> – наступление пенсионных оснований; – наличие у фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении негосударственной пенсии (для договоров негосударственного пенсионного обеспечения), о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты (для договоров об обязательном пенсионном страховании). <p>Выкупные суммы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются в составе расходов как выплаты на дату фактической выплаты денежных средств.</p> <p>Выплаты правопреемникам по договорам об обязательном пенсионном страховании и наследникам или правопреемникам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов фонд уменьшает пенсионные накопления или пенсионные резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательств по договорам страхования и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности.</p> |
| 34 | МСФО (IFRS) 4 | Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов | <p>Фонд выделяет прямые аквизиционные расходы по вознаграждению агентов и учитывает их обособленно на счете учета аквизиционных расходов.</p> <p>Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы.</p> <p>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.</p> <p>Если существует неопределенность, что договор негосударственного пенсионного обеспечения или договор об обязательном пенсионном страховании вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными, то есть на дату подписания акта выполненных работ.</p> |
| 35 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | <p>Изменение обязательств по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод отражается в соответствии с порядком, установленным ОСБУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> – увеличение обязательств признается расходом в момент поступления пенсионных взносов – уменьшение обязательств признается доходом в момент осуществления выплат <p>Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, не реже одного раза в год отражается на пенсионных счетах.</p> <p>Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, подлежит распределению в порядке, утвержденном решением Совета директоров. Доход, полученный от инвестирования пенсионных накоплений, не реже одного раза в год отражается на пенсионных счетах.</p> <p>Доход, полученный от инвестирования пенсионных накоплений, подлежит распределению в порядке, утвержденном решением Совета директоров.</p> <p>На пополнение средств пенсионных накоплений направляется не менее 85 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений.</p> |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--|---------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию. |
| Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества | | | |
| 36 | МСФО (IAS) 40 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | Не применимо |
| 37 | МСФО (IAS) 40 | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности | Не применимо |
| 38 | МСФО (IAS) 40 | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект | Не применимо |
| Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств | | | |
| 39 | МСФО (IAS) 16 | База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов) | Фонд учитывает объекты основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. |
| 40 | МСФО (IAS) 16 | Применяемый метод амортизации для каждого класса активов | Фонд применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов основных средств. |
| 41 | МСФО (IAS) 16 | Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов | Фонд устанавливает следующие сроки полезного использования для каждой группы основных средств: <ol style="list-style-type: none"> 1. Здания – 30 лет 2. Автотранспортные средства – 4-5 лет 3. Оборудование – 3-5 лет 4. Мебель – 3-4 года 5. Вычислительная техника – 3-5 лет 6. Прочее – 3-5 лет |
| Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов | | | |
| 42 | МСФО (IAS) 38 | Определение и состав нематериальных активов | Нематериальным активом (НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: <ul style="list-style-type: none"> – объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--|-----------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления | | | |
| 47 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19 | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия | <p>Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.</p> <p>Фонд признает обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Фонда, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Фонд производит ежемесячные начисления обязательств по неиспользованным сотрудниками отпускам. Порядок расчета обязательств определен в Регламенте бухгалтерского учета вознаграждений работникам. - При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. <p>Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за месяц, квартал и год, признаются Фондом в случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Фонда существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за период, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров; - величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за период, может быть надежно определена; - порядок определения величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, определен локальными нормативными актами и иными внутренними документами Фонда, условиями трудовых и (или) коллективных договоров; - оценка величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за период, произведена до утверждения годовым собранием акционеров Фонда годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за период <p>Фонд отражает обязательство по выплате премий сотрудникам на последнее число месяца, в котором у сотрудников появляется право на получение премии. В случае, если достоверная оценка полной суммы премии не может быть произведена с достаточной надежностью ввиду отсутствия решения Генерального директора Фонда, Фонд отражает обязательство в минимальном гарантированном размере, предусмотренном внутренними</p> |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--|-----------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | <p>положениями о премировании. При превышении фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над суммой, подлежащей выплате, Фонд признает соответствующее требование в размере сокращения будущих выплат краткосрочных вознаграждений работнику или в размере суммы, подлежащей возврату работником.</p> <p>Фонд признает в составе прочих долгосрочных вознаграждений работников начисление отложенного вознаграждения в соответствии с условиями Программы отложенного вознаграждения работников Фонда, принимающих риски. Оценка долгосрочного вознаграждения проводится с применением актуарных допущений без признания переоценки в составе прочего совокупного дохода.</p> |
| 48 | МСФО (IAS) 19 | Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом | <p>По состоянию на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам для работников.</p> <p>Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, основанная на принципах паритетного участия Фонда и работника. Обязательства Фонда по данному программе ограничены исключительно фиксируемыми платежами.</p> |
| 49 | МСФО (IAS) 19 | Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода | Не применимо. |
| 50 | МСФО (IAS) 19 | Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами | Не применимо. |
| Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств | | | |
| 51 | МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи | По состоянию на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи. |
| 51.1 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2 | Порядок признания и последующего учета запасов | <p>В качестве запасов признаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности фонда либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; – активы, отвечающие критериям признания в составе основных средств, но стоимостью не более 100 000 рублей за единицу (в том числе невозмещаемый НДС). <p>Фонд не пользуется правом включения в состав расходов текущего периода затрат, которые включаются в стоимость запасов, предназначенных для управленческих нужд.</p> |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|-----------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 52 | МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств | <p>Резерв - оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что он их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Под вероятным Фондом понимается вероятность 50% и более. - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства <p>При соблюдении условий признания, Фонд признает в бухгалтерском учете и отчетности оценочное обязательство в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Прочие резервы – оценочные обязательства некредитного характера - Оценочные обязательства по выплате вознаграждений, в том числе оценочное обязательство по расходам на проведение аудиторской проверки и актуарному оцениванию, предусмотренные требованиями действующего законодательства (в случае, если соответствующие договоры не были заключены Фондом по состоянию на отчетную дату) и обязательства по выплате вознаграждений управляющей компании; - Оценочные обязательства по налоговым претензиям; - Оценочные обязательства по судебным искам. <p>В случае если какой-либо критерий признания оценочного обязательства не выполняется, данное обязательство считается условным.</p> <p>Первоначальное признание резерва-оценочного обязательства отражается в составе расходов, связанных с обеспечением деятельности отчета о финансовых результатах Фонда.</p> <p>Резерв – оценочное обязательство пересматривается Фондом ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала на основании справок-расчетов оценочных обязательств, составляемых ответственными лицами совместно с бухгалтерией Фонда.</p> <p>Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.</p> |
| 53 | МСФО (IFRS) 16 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде | <p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается фондом по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.</p> <p>В качестве ставки по заемным средствам Фонд использует потенциальную ставку привлечения заемных средств в аналогичной сумме и на аналогичный срок или ключевую ставку Банка России в случае, если определить ставку по привлеченным средствам не представляется возможным.</p> |
| 53.1 | МСФО (IFRS) 16 | Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров | <p>Договор аренды признается краткосрочным, если срок аренды составляет менее 12 месяцев.</p> |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью | <p>Фонд при заключении договора аренды определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:</p> <p>(а) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и</p> <p>(б) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.</p> <p>Фонд классифицирует базовый актив в качестве актива с низкой стоимостью при условии:</p> <ul style="list-style-type: none"> – арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ, и – базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними, и – стоимость нового базового актива не превышает 5.000 долларов США по курсу на дату вступления в силу договора аренды. |
| 54 | МСФО (IAS) 39 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности | Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. |
| 55 | МСФО (IAS) 12 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой Фонд не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. |
| 56 | МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода | Не применимо |
| 57 | МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций | Не применимо |
| 58 | МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и оценки резервного капитала | Не применимо |
| 59 | МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32 | Порядок отражения дивидендов | Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года. Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчёта об изменениях собственного капитала. |

В данном примечании Фондом раскрыты ключевые принципы учетной политики, примененные для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 марта 2022 года и за период, закончившийся на указанную дату.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1: Денежные средства и их эквиваленты

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--------------|--|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства в кассе | - | - |
| 2 | Денежные средства в пути | - | - |
| 3 | Расчетные счета | 1 488 078 | 45 114 |
| 4 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 6 363 178 | 3 457 862 |
| 5 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | 2 298 174 | 1 722 113 |
| 6 | Прочие денежные средства и их эквиваленты | - | - |
| 7 | Итого | 10 149 430 | 5 225 089 |

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

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

Таблица 5.1 – НПО: Денежные средства и их эквиваленты

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--------------|--|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства в кассе | - | - |
| 2 | Денежные средства в пути | - | - |
| 3 | Расчетные счета | 10 140 | 40 824 |
| 4 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 1 687 756 | 105 614 |
| 5 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | 554 921 | 935 182 |
| 6 | Прочие денежные средства и их эквиваленты | - | - |
| 7 | Итого | 2 252 817 | 1 081 620 |

Таблица 5.1 – ОПС: Денежные средства и их эквиваленты

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--------------|--|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства в кассе | - | - |
| 2 | Денежные средства в пути | - | - |
| 3 | Расчетные счета | 1 477 555 | 3 897 |
| 4 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 4 357 922 | 3 279 935 |
| 5 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | 1 743 253 | 786 931 |
| 6 | Прочие денежные средства и их эквиваленты | - | - |
| 7 | Итого | 7 578 730 | 4 070 763 |

Таблица 5.1 – ССФ: Денежные средства и их эквиваленты

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--------------|--|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства в кассе | - | - |
| 2 | Денежные средства в пути | - | - |
| 3 | Расчетные счета | 383 | 393 |
| 4 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 317 500 | 72 313 |
| 5 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - |
| 6 | Прочие денежные средства и их эквиваленты | - | - |
| 7 | Итого | 317 883 | 72 706 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--------------|--|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе | 10 149 430 | 5 225 089 |
| 2 | Банковские овердрафты (Примечание 23 к настоящей отчетности) | - | - |
| 3 | Прочее | - | - |
| 4 | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств | 10 149 430 | 5 225 089 |

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

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

По состоянию на 31 марта 2022 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: | 13 132 182 | - | 13 132 182 | - | 13 132 182 |
| 4 | субординированные депозиты | - | - | - | - | - |
| 5 | Сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 6 | Прочие размещенные средства | - | - | - | - | - |
| 7 | Итого | 13 132 182 | - | 13 132 182 | - | 13 132 182 |

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|-------------------|--------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 2 | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 10 586 385 | - | 10 586 385 | - | 10 586 385 |
| 4 | субординированные депозиты | - | - | - | - | - |
| 5 | Сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 6 | Прочие размещенные средства | - | - | - | - | - |
| 7 | Итого | 10 586 385 | - | 10 586 385 | - | 10 586 385 |

6.1.2. По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года у негосударственного пенсионного фонда отсутствовали обеспеченные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 31 марта 2022 г. у Фонда отсутствовали депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах по виду деятельности НПО.

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|----------------|--------------|----------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 2 | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 936 334 | - | 936 334 | - | 936 334 |
| 4 | субординированные депозиты | - | - | - | - | - |
| 5 | Сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 6 | Прочие размещенные средства | - | - | - | - | - |
| 7 | Итого | 936 334 | - | 936 334 | - | 936 334 |

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

По состоянию на 31 марта 2022 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: | 2 141 | - | 2 141 | - | 2 141 |
| 4 | субординированные депозиты | - | - | - | - | - |
| 5 | Сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 6 | Прочие размещенные средства | - | - | - | - | - |
| 7 | Итого | 2 141 | - | 2 141 | - | 2 141 |

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|----------------|--------------|----------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 2 | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 421 786 | - | 421 786 | - | 421 786 |
| 4 | субординированные депозиты | - | - | - | - | - |
| 5 | Сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 6 | Прочие размещенные средства | - | - | - | - | - |
| | Итого | 421 786 | - | 421 786 | - | 421 786 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 31 марта 2022 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: | 13 130 041 | - | 13 130 041 | - | 13 130 041 |
| 4 | субординированные депозиты | - | - | - | - | - |
| 5 | Сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 6 | Прочие размещенные средства | - | - | - | - | - |
| 7 | Итого | 13 130 041 | - | 13 130 041 | - | 13 130 041 |

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|------------------|--------------|------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 2 | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 9 228 265 | - | 9 228 265 | - | 9 228 265 |
| 4 | субординированные депозиты | - | - | - | - | - |
| 5 | Сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 6 | Прочие размещенные средства | - | - | - | - | - |
| 7 | Итого | 9 228 265 | - | 9 228 265 | - | 9 228 265 |

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

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | | На 31 декабря 2021 г. | |
|--------------|---|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
| | | Диапазон процентных ставок | Временной интервал сроков погашения | Диапазон процентных ставок | Временной интервал сроков погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - |
| 2 | Депозиты, в том числе: | 16.9%-18.2% | апрель 2022 | 5.12%-7.80% | январь 2022 |
| 3 | Субординированные депозиты | - | - | - | - |
| 4 | Сделки обратного репо | - | - | - | - |
| 5 | Прочие размещенные средства | - | - | - | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--------------|---|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 285 608 458 | 323 144 262 |
| 1.1 | Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли | - | - |
| 2 | Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании | - | - |
| 2.1 | Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | - | - |
| 3 | Производные финансовые инструменты | - | - |
| 3.1 | Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | - | - |
| 3.2 | Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли | - | - |
| 4 | Итого | 285 608 458 | 323 144 262 |

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--------------|---|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 40 523 412 | 43 095 825 |
| 1.1 | Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли | - | - |
| 2 | Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании | - | - |
| 2.1 | Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | - | - |
| 3 | Производные финансовые инструменты | - | - |
| 3.1 | Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | - | - |
| 3.2 | Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли | - | - |
| 4 | Итого | 40 523 412 | 43 095 825 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--------------|---|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 245 085 046 | 280 048 437 |
| 1.1 | Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли | - | - |
| 2 | Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании | - | - |
| 2.1 | Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | - | - |
| 3 | Производные финансовые инструменты | - | - |
| 3.1 | Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | - | - |
| 3.2 | Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли | - | - |
| 4 | Итого | 245 085 046 | 280 048 437 |

Таблица 7.2: Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--------------|--|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Долевые ценные бумаги, в том числе: | 67 995 517 | 79 335 982 |
| 2 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | 5 468 564 | 11 160 902 |
| 3 | некредитных финансовых организаций | 1 919 626 | 2 750 803 |
| 4 | нефинансовых организаций | 60 607 327 | 65 424 277 |
| 5 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | 217 612 941 | 243 808 280 |
| 6 | Правительства Российской Федерации | 130 567 891 | 139 357 815 |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 6 624 763 | 7 242 671 |
| 8 | иностраных государств | - | - |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | 9 968 674 | 23 893 443 |
| 10 | некредитных финансовых организаций | 8 469 894 | 9 313 198 |
| 11 | нефинансовых организаций | 61 981 719 | 64 001 153 |
| 12 | Итого | 285 608 458 | 323 144 262 |

По состоянию на 31 марта 2022 года и на 31 декабря 2021 г. в составе строки «Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций» числятся вложения в паи биржевого паевого инвестиционного фонда инвестирующего в акции, входящие в состав «Индекс МосБиржи – РСПП Вектор устойчивого развития российских эмитентов, полной доходности».

Балансовая стоимость вложения по состоянию на 31 марта 2022 года составляет 804 812 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 1 002 554 тысяч рублей).

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 марта 2022 г. и 31 декабря 2021 г. в портфеле Фонда отсутствовали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 марта 2022 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 | 262 158 857 | - | 262 158 857 | - | 262 158 857 |
| 2 | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 10 618 740 | - | 10 618 740 | - | 10 618 740 |
| 3 | Долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 4 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 2 672 671 | - | 2 672 671 | - | 2 672 671 |
| 5 | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 14 231 318 | - | 14 231 318 | - | 14 231 318 |
| 6 | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 160 399 776 | - | 160 399 776 | - | 160 399 776 |
| 7 | Итого | 450 081 362 | - | 450 081 362 | - | 450 081 362 |

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|---|--------------------|--------------|--------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 245 902 691 | - | 245 902 691 | - | 245 902 691 |
| 2 | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 10 655 873 | - | 10 655 873 | - | 10 655 873 |
| 3 | Долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 4 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 2 695 321 | - | 2 695 321 | - | 2 695 321 |
| 5 | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 14 077 753 | - | 14 077 753 | - | 14 077 753 |
| 6 | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 159 483 111 | - | 159 483 111 | - | 159 483 111 |
| 7 | Итого | 432 814 749 | - | 432 814 749 | - | 432 814 749 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПО СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 9.1-НПО: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 марта 2022 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 | 19 616 824 | - | 19 616 824 | - | 19 616 824 |
| 2 | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 1 739 172 | - | 1 739 172 | - | 1 739 172 |
| 3 | Долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 4 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 5 | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 350 072 | - | 350 072 | - | 350 072 |
| 6 | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 10 956 061 | - | 10 956 061 | - | 10 956 061 |
| 7 | Итого | 32 662 129 | - | 32 662 129 | - | 32 662 129 |

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|---|-------------------|--------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 16 498 888 | - | 16 498 888 | - | 16 498 888 |
| 2 | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 1 720 411 | - | 1 720 411 | - | 1 720 411 |
| 3 | Долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 4 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 5 | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 344 433 | - | 344 433 | - | 344 433 |
| 6 | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 10 893 176 | - | 10 893 176 | - | 10 893 176 |
| 7 | Итого | 29 456 908 | - | 29 456 908 | - | 29 456 908 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПО СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 9.1-ОПС: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 марта 2022 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 | 242 542 033 | - | 242 542 033 | - | 242 542 033 |
| 2 | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 8 879 568 | - | 8 879 568 | - | 8 879 568 |
| 3 | Долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 4 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 2 672 671 | - | 2 672 671 | - | 2 672 671 |
| 5 | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 13 881 246 | - | 13 881 246 | - | 13 881 246 |
| 6 | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 149 443 715 | - | 149 443 715 | - | 149 443 715 |
| 7 | Итого | 417 419 233 | - | 417 419 233 | - | 417 419 233 |

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|---|--------------------|--------------|--------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 229 403 803 | - | 229 403 803 | - | 229 403 803 |
| 2 | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 8 935 462 | - | 8 935 462 | - | 8 935 462 |
| 3 | Долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 4 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 2 695 321 | - | 2 695 321 | - | 2 695 321 |
| 5 | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 13 733 320 | - | 13 733 320 | - | 13 733 320 |
| 6 | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 148 589 935 | - | 148 589 935 | - | 148 589 935 |
| 7 | Итого | 403 357 841 | - | 403 357 841 | - | 403 357 841 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 10. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность

Таблица 10.1: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 31 марта 2022 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: | 2 037 394 | - | 2 037 394 | - | 2 037 394 |
| 2 | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 3 | Займы, выданные | - | - | - | - | - |
| 4 | Сделки обратного репо | 1 801 696 | - | 1 801 696 | - | 1 801 696 |
| 5 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | - | - | - |
| 6 | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | - | - | - | - |
| 7 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | - | - | - | - | - |
| 8 | Расчеты с акционерами, участниками | - | - | - | - | - |
| 9 | Прочее | 10 | - | 10 | - | 10 |
| 10 | Итого | 3 839 100 | - | 3 839 100 | - | 3 839 100 |

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|-------------------|--------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | 2 074 950 | - | 2 074 950 | - | 2 074 950 |
| 2 | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 3 | Займы, выданные | - | - | - | - | - |
| 4 | Сделки обратного репо | 7 809 285 | - | 7 809 285 | - | 7 809 285 |
| 5 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | - | - | - |
| 6 | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | - | - | - | - |
| 7 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | 265 157 | - | 265 157 | - | 265 157 |
| 8 | Расчеты с акционерами, участниками | - | - | - | - | - |
| 9 | Прочее | 10 | - | 10 | - | 10 |
| 10 | Итого | 10 149 402 | - | 10 149 402 | - | 10 149 402 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПО СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

По состоянию на 31 марта 2022 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 | 5 828 | - | 5 828 | - | 5 828 |
| 5 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | - | - | - |
| 6 | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | - | - | - | - |
| 7 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | - | - | - | - | - |
| 8 | Расчеты с акционерами, участниками | - | - | - | - | - |
| 9 | Прочее | - | - | - | - | - |
| 10 | Итого | 5 828 | - | 5 828 | - | 5 828 |

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|------------------|--------------|------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 2 | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 3 | Займы, выданные | - | - | - | - | - |
| 4 | Сделки обратного репо | 1 781 308 | - | 1 781 308 | - | 1 781 308 |
| 5 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | - | - | - |
| 6 | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | - | - | - | - |
| 7 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | 16 666 | - | 16 666 | - | 16 666 |
| 8 | Расчеты с акционерами, участниками | - | - | - | - | - |
| 9 | Прочее | - | - | - | - | - |
| 10 | Итого | 1 797 974 | - | 1 797 974 | - | 1 797 974 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 31 марта 2022 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: | 2 037 394 | - | 2 037 394 | - | 2 037 394 |
| 2 | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 3 | Займы, выданные | - | - | - | - | - |
| 4 | Сделки обратного репо | 1 795 868 | - | 1 795 868 | - | 1 795 868 |
| 5 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | - | - | - |
| 6 | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | - | - | - | - |
| 7 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | - | - | - | - | - |
| 8 | Расчеты с акционерами, участниками | - | - | - | - | - |
| 9 | Прочее | - | - | - | - | - |
| 10 | Итого | 3 833 262 | - | 3 833 262 | - | 3 833 262 |

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|------------------|--------------|------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | 2 074 950 | - | 2 074 950 | - | 2 074 950 |
| 2 | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 3 | Займы, выданные | - | - | - | - | - |
| 4 | Сделки обратного репо | 6 027 977 | - | 6 027 977 | - | 6 027 977 |
| 5 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | - | - | - |
| 6 | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | - | - | - | - |
| 7 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | 248 491 | - | 248 491 | - | 248 491 |
| 8 | Расчеты с акционерами, участниками | - | - | - | - | - |
| 9 | Прочее | - | - | - | - | - |
| 10 | Итого | 8 351 418 | - | 8 351 418 | - | 8 351 418 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 31 марта 2022 г.

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 марта 2022 года балансовая стоимость инвестиций в дочерние предприятия составляла 2 532 254 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 2 532 254 тыс. руб.).

Фонд на основании Решения Совета директоров Банка России от 14 апреля 2022 не раскрывает детальную информацию об инвестициях в дочерние предприятия в части информации, позволяющей установить лиц, в отношении которых действуют меры ограничительного характера, введенные иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза.

Справедливая стоимость инвестиций в дочерние предприятия раскрыта в примечании 55.6 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.1: Прочие активы

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | | | На 31 декабря 2021 г. | | |
|--------------|--|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 3 374 | - | 3 374 | 713 | - | 713 |
| 3 | Расчеты по социальному страхованию | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Расчеты с персоналом | 594 | - | 594 | 554 | - | 554 |
| 5 | Налог на добавленную стоимость, уплаченный | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 48 583 | - | 48 583 | 53 357 | - | 53 357 |
| 7 | Запасы | 2 966 | - | 2 966 | 2 181 | - | 2 181 |
| 8 | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Прочее | 28 | - | 28 | 3 011 | - | 3 011 |
| 10 | Итого | 55 545 | - | 55 545 | 59 816 | - | 59 816 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 20.1-НПО: Прочие активы

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | | | На 31 декабря 2021 г. | | |
|--------------|--|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 3 092 | - | 3 092 | 431 | - | 431 |
| 3 | Расчеты по социальному страхованию | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Расчеты с персоналом | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Налог на добавленную стоимость, уплаченный | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Запасы | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Прочее | 5 | - | 5 | 558 | - | 558 |
| 10 | Итого | 3 097 | - | 3 097 | 989 | - | 989 |

Таблица 20.1-ССФ: Прочие активы

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | | | На 31 декабря 2021 г. | | |
|--------------|--|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 282 | - | 282 | 282 | - | 282 |
| 3 | Расчеты по социальному страхованию | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Расчеты с персоналом | 594 | - | 594 | 554 | - | 554 |
| 5 | Налог на добавленную | - | - | - | - | - | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | | | На 31 декабря 2021 г. | | |
|--------------|---|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | стоимость, уплаченный | | | | | | |
| 6 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 48 583 | - | 48 583 | 53 357 | - | 53 357 |
| 7 | Запасы | 2 966 | - | 2 966 | 2 181 | - | 2 181 |
| 8 | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Прочее | 23 | - | 23 | 2 453 | - | 2 453 |
| 10 | Итого | 52 448 | - | 52 448 | 58 827 | - | 58 827 |

Примечание 21. Резервы под обесценение

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

| Номер строки | Наименование показателя | Прочее | Итого |
|--------------|--|---------|---------|
| 1 | 2 | 8 | 9 |
| 1 | Резерв под обесценение на 1 января 2021 г. | 3 930 | 3 930 |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | (1 640) | (1 640) |
| 5 | Резерв под обесценение на 31 марта 2021 г. | 2 290 | 2 290 |
| 5.1 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г. | - | - |
| 6 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - |
| 7 | Резерв под обесценение на 31 марта 2022 г. | - | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--------------|--|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию | 13 189 | 13 436 |
| 2 | Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению | 7 875 | 29 247 |
| 3 | Итого | 21 064 | 42 683 |

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

Таблица 25.2: Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--------------|---|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации | - | - |
| 2 | Кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами | - | - |
| 3 | Кредиторская задолженность по выплатам | 13 189 | 13 436 |
| 4 | Кредиторская задолженность перед агентами | - | - |
| 5 | Прочая кредиторская задолженность | - | - |
| 6 | Итого | 13 189 | 13 436 |

Таблица 25.3: Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--------------|--|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | 542 | 535 |
| 2 | Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 886 | 761 |
| 3 | Кредиторская задолженность перед агентами | 6 447 | 27 951 |
| 4 | Прочая кредиторская задолженность | - | - |
| 5 | Итого | 7 875 | 29 247 |

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

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

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|---|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Обязательства на начало отчетного периода | 667 312 720 | 638 534 281 |
| 2 | Пенсионные взносы | 1 231 550 | 446 058 |
| 3 | Пенсионные выплаты | (2 322 360) | (1 697 348) |
| 4 | Распределение результата инвестирования | - | - |
| 5 | Актуарные прибыли (убытки), в том числе | - | - |
| 6 | изменения в допущениях: | - | - |
| 7 | Экономические | - | - |
| 8 | Демографические | - | - |
| 9 | Эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе: | - | - |
| 10 | Эффект отличия фактического уровня инвестиционной доходности от актуарных допущений | - | - |
| 11 | Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного | - | - |
| 12 | Увеличение обязательств в связи с приближением периода выплат на 1 год (процентные расходы) | - | - |
| 12.1 | Прочее | (253 428) | (827 269) |
| 13 | Итоговое изменение обязательств | (1 344 238) | (2 078 559) |
| 14 | Обязательства на конец отчетного периода | 665 968 482 | 636 455 722 |

26.1.1. Если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 2,11%, то дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31.03.2022 года составил 22 308 325 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г. в том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 1,78%, то дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения составил 7 168 140 тыс. руб.). Расчет проведен в условиях фиксации (неизменности) остальных актуарных предположений, в том числе актуарной нормы доходности.

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

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

Ставка дисконтирования:

| Год | Форвардная ставка | Год | Форвардная ставка | Год | Форвардная ставка |
|-----|-------------------|-----|-------------------|-----|-------------------|
| 0 | 13,69% | 10 | 11,17% | 20 | 10,95% |
| 1 | 11,46% | 11 | 11,13% | 21 | 10,95% |
| 2 | 10,65% | 12 | 11,08% | 22 | 10,94% |
| 3 | 10,53% | 13 | 11,04% | 23 | 10,94% |
| 4 | 10,69% | 14 | 11,01% | 24 | 10,94% |
| 5 | 10,86% | 15 | 11,00% | 25 | 10,94% |
| 6 | 11,00% | 16 | 10,99% | 26 | 10,94% |
| 7 | 11,11% | 17 | 10,98% | 27 | 10,94% |
| 8 | 11,18% | 18 | 10,97% | 28 | 10,95% |
| 9 | 11,20% | 19 | 10,96% | 29 | 10,95% |

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей, равные 10,95%.

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

Ставка индексации: 1.080.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Прочие предположения: на 2022 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета застрахованного лица принимается равной 123.01 руб. На последующие годы ожидаемое изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году определяется с учетом прогноза темпа инфляции и на основании данных «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года» от 28 ноября 2018 г. (увеличиваться на 4% ежегодно).

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

| Срок действия договора (лет) | Доля расторгнутых договоров. Статистика Фонда | Вероятность расторжения договора. Актуарное предположение |
|------------------------------|---|---|
| 15 | 0.001 | 0.001 |
| 14 | 0.001 | 0.001 |
| 13 | 0.002 | 0.002 |
| 12 | 0.002 | 0.002 |
| 11 | 0.002 | 0.002 |
| 10 | 0.002 | 0.002 |
| 9 | 0.003 | 0.003 |
| 8 | 0.005 | 0.005 |
| 7 | 0.003 | 0.003 |
| 6 | 0.003 | 0.003 |
| 5 | 0.003 | 0.003 |
| 4 | 0.003 | 0.003 |
| 3 | 0.004 | 0.004 |
| 2 | 0.009 | 0.009 |
| 1 | 0.017 | 0.017 |

При сроке действия пенсионного договора 16 лет и более актуарное предположение о вероятности расторжения договора об обязательном пенсионном страховании – 0.001.

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Обязательства на начало отчетного периода | 4 833 361 | 4 525 460 |
| 2 | Пенсионные взносы | 4 705 | 3 372 |
| 3 | Пенсионные выплаты | (77 301) | (74 414) |
| 4 | Распределение результата размещения | - | - |
| 5 | Актуарные прибыли (убытки), в том числе | - | - |
| 6 | изменения в допущениях: | - | - |
| 7 | Экономические | - | - |
| 8 | Демографические | - | - |
| 9 | эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе: | - | - |
| 10 | эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений | - | - |
| 11 | Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного | - | - |
| 12 | Изменение вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения | 160 778 | 125 942 |
| 12.1 | Прочее | (22 081) | (13 620) |
| 13 | Итоговое изменение обязательств | 66 101 | 41 280 |
| 14 | Обязательства на конец отчетного периода | 4 899 462 | 4 566 740 |

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 0 тысяч рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 тысяч рублей.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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 | 13,69% | 10 | 11,17% | 20 | 10,95% |
| 1 | 11,46% | 11 | 11,13% | 21 | 10,95% |
| 2 | 10,65% | 12 | 11,08% | 22 | 10,94% |
| 3 | 10,53% | 13 | 11,04% | 23 | 10,94% |
| 4 | 10,69% | 14 | 11,01% | 24 | 10,94% |
| 5 | 10,86% | 15 | 11,00% | 25 | 10,94% |
| 6 | 11,00% | 16 | 10,99% | 26 | 10,94% |
| 7 | 11,11% | 17 | 10,98% | 27 | 10,94% |
| 8 | 11,18% | 18 | 10,97% | 28 | 10,95% |
| 9 | 11,20% | 19 | 10,96% | 29 | 10,95% |

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 10,95%.

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

Коэффициент индексации негосударственной пенсии

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров НПО, заключенных по пенсионной схеме «С установленными размерами взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет» равен 1.0907.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров НПО, заключенных по иным пенсионным схемам равен 1.0538.

Прочие предположения:

На 2022 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета участника принимается равной 232.71 руб.

На 2023 и последующие годы ожидаемое изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году определяется с учетом прогноза темпа инфляции и на основании данных «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года» от 28 ноября 2018 г. (увеличиваться на 4% ежегодно).

В предположениях были использованы данные о расторжении договоров негосударственного пенсионного обеспечения в 2019 - 2021 годах. Среднее значение вероятностей расторжения 0.0273.

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Обязательства на начало отчетного периода | 68 712 523 | 48 479 277 |
| 2 | Пенсионные взносы | 2 198 418 | 7 770 910 |
| 3 | Пенсионные выплаты | (610 448) | (630 333) |
| 4 | Распределение результата размещения | - | - |
| 5 | Актуарные прибыли (убытки), в том числе | - | - |
| 6 | изменения в допущениях: | - | - |
| 7 | Экономические | - | - |
| 8 | Демографические | - | - |
| 9 | эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе: | - | - |
| 10 | эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений | - | - |
| 11 | Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного | - | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 12 | Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения | (160 778) | (125 942) |
| 12.1 | Прочее | (19 019) | (14 737) |
| 13 | Итоговое изменение обязательств | 1 408 173 | 6 999 898 |
| 14 | Обязательства на конец отчетного периода | 70 120 696 | 55 479 175 |

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, была уменьшена стоимость на 0 тысяч рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 тысяч рублей.

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 | 13,69% | 10 | 11,17% | 20 | 10,95% |
| 1 | 11,46% | 11 | 11,13% | 21 | 10,95% |
| 2 | 10,65% | 12 | 11,08% | 22 | 10,94% |
| 3 | 10,53% | 13 | 11,04% | 23 | 10,94% |
| 4 | 10,69% | 14 | 11,01% | 24 | 10,94% |
| 5 | 10,86% | 15 | 11,00% | 25 | 10,94% |
| 6 | 11,00% | 16 | 10,99% | 26 | 10,94% |
| 7 | 11,11% | 17 | 10,98% | 27 | 10,94% |
| 8 | 11,18% | 18 | 10,97% | 28 | 10,95% |
| 9 | 11,20% | 19 | 10,96% | 29 | 10,95% |

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 10.95%.

Показатели смертности: использованы общероссийские таблицы смертности 2020 года, в которых скорректированы вероятности смерти в течение одного года по мужчинам коэффициентом 0.81 и по женщинам – коэффициентом 0.81.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии

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

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных по пенсионной схеме «С установленными размерами взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет» (Пенсионные правила 2015 года) принят коэффициент индексации негосударственных пенсий равным 1.0693. Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных по иным пенсионным схемам принят равным 1.0331.

Прочие предположения:

На 2022 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета участника принимается равной 232.71 руб.

На 2023 и последующие годы ожидаемое изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году определяется с учетом прогноза темпа инфляции и на основании данных «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года» от 28 ноября 2018 г. (увеличиваться на 4% ежегодно). В предположениях были использованы данные о расторжении договоров негосударственного пенсионного обеспечения в 2019 - 2021 годах. Среднее значение вероятностей расторжения 0.0273.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
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 2021 г. | - | - | - | - |
| 2 | Создание резервов | - | - | 174 084 | 174 084 |
| 3 | Использование резервов | - | - | (174 084) | (174 084) |
| 6 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г. | - | - | - | - |
| 7 | Создание резервов | - | - | 45 072 | 45 072 |
| 8 | Использование резервов | - | - | - | - |
| 9 | Восстановление неиспользованных резервов | - | - | - | - |
| 10 | Прочее | - | - | - | - |
| 11 | Балансовая стоимость на 31 марта 2022 г. | - | - | 45 072 | 45 072 |

Прочие резервы – оценочные обязательства в 2022 году и 2021 году представляют собой обязательства по гарантийным взносам в Агентство по страхованию вкладов в сумме 41 436 тысяч рублей и 166 283 тысячи рублей, соответственно.

Примечание 31. Прочие обязательства

Таблица 31.1: Прочие обязательства

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | На 31 декабря 2021 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 | 85 557 | 60 457 |
| 4 | Расчеты по социальному страхованию | 27 600 | 44 710 |
| 5 | Налог на добавленную стоимость, полученный | - | - |
| 6 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 51 087 | 71 991 |
| 7 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 4 571 | 1 554 |
| 8 | Авансы (предоплаты) полученные | - | - |
| 9 | Инструменты хеджирования | - | - |
| 10 | Расчеты с прочими кредиторами, в том числе: | 167 896 | 166 815 |
| 10.1 | Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов» | 166 283 | 166 283 |
| 11 | Прочее | 39 987 | 588 795 |
| 12 | Итого | 376 698 | 934 322 |

По состоянию на 31 марта 2022 года по строке «Прочее» Фондом отражена кредиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию по договорам доверительного управления в сумме 39 987 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 588 795 тысяч рублей).

Примечание 32. Капитал

Таблица 32.1: Акционерный капитал

| Номер строки | Наименование показателя | Количество обыкновенных акций в обращении (шт.) | Номинальная стоимость обыкновенных акций | Поправка на инфляцию | Итого |
|--------------|-------------------------|---|--|----------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | На 1 января 2021 года | 150 000 | 1 | - | 150 000 |
| 2 | Эмиссия | - | - | - | - |
| 3 | Прочее | - | - | - | - |
| 4 | На 31 декабря 2021 года | 150 000 | 1 | - | 150 000 |
| 5 | На 1 января 2022 года | 150 000 | 1 | - | 150 000 |
| 6 | Эмиссия | - | - | - | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Наименование показателя | Количество обыкновенных акций в обращении (шт.) | Номинальная стоимость обыкновенных акций | Поправка на инфляцию | Итого |
|--------------|-------------------------|---|--|----------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 7 | Прочее | - | - | - | - |
| 8 | На 31 марта 2022 года | 150 000 | 1 | - | 150 000 |

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 марта 2022 года составляет 150 000 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 марта 2022 года и на 31 декабря 2021 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

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

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

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

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--------------|---|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Резерв по обязательному пенсионному страхованию | 22 383 280 | 22 128 767 |
| 2 | Страховой резерв | 2 697 186 | 2 656 086 |
| 3 | Итого | 25 080 466 | 24 784 853 |

Примечание 33. Управление капиталом

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

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

33.3. На 31 марта 2022 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 12 955 701 тысячи рублей (31 декабря 2021 года: 3 162 831 тысячи рублей).

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

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

Таблица 34.1: Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации | 291 772 | 170 236 |
| 2 | Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов | 939 778 | 275 822 |
| 3 | Итого | 1 231 550 | 446 058 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

Таблица 34.2: Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Взносы по договорам, классифицированным как страховые | 4 705 | 3 372 |
| 2 | Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 2 198 418 | 7 770 910 |
| 3 | Итого | 2 203 123 | 7 774 282 |

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

- Пенсионная схема № 2 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете. Выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение установленного ряда лет».
- Пенсионная схема № 3 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии до исчерпания всей накопленной суммы в течение 10 лет».
- Пенсионная схема № 4 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии до исчерпания всей накопленной суммы в течение 15 лет».
- Пенсионная схема № 5 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием – ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии».
- Пенсионная схема № 6 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет».
- Пенсионная схема № 7 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет».
- Пенсионная схема № 8 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером выплат – выплата единовременной оговоренной суммы по достижении пенсионного возраста и в дальнейшем пожизненная выплата пенсии ежемесячно».
- Пенсионная схема № 9 (редакция Правил 1995 года, 2000 года) – «Схема для участников, имеющих право на государственную пенсию. Ежемесячная пожизненная выплата дополнительной пенсии через 30 дней после уплаты единовременного взноса с гарантированным периодом выплаты в течение 5 лет»
- Пенсионная схема № 15 (редакция Правил 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования – ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии».
- Пенсионная схема № 16 (редакция Правил 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет».
- Пенсионная схема № 17 (редакция Правил 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет».
- Пенсионная схема № 19 (редакция Правил 2000 года) – «Схема для участников, имеющих право на государственную пенсию. Ежемесячная пожизненная выплата дополнительной пенсии через 30 дней после уплаты единовременного взноса».
- Пенсионная схема № 26 (редакция Правил 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и полным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет».

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

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

- Пенсионная схема № 27 (редакция Правил 2005 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и полным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет».
- Пенсионная схема № 31 – (редакция Правил 2010 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии без наследования».
- Пенсионная схема № 32 – (редакция Правил 2010 года) – «Схема корпоративная с установленным размером взносов – выплата негосударственной пенсии до полного исчерпания средств с частичным наследованием». При назначении пенсии участнику может быть предоставлено право на изменение условий выплаты на определенный срок или пожизненную выплату негосударственной пенсии.
- Пенсионная схема № 33 – (редакция Правил 2010 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение установленного ряда лет и полным наследованием».
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный - 4»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», Продукт «Универсальный»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», Продукт «Универсальный Аэрофлот»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный: 10 лет»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный: 15 лет»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный: ПВ»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Двойная выгода (ИПП СБ)»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантия будущего (10)»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Двойная выгода (ИПП СБ) С»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Двойная выгода (КПП СБ) С»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Двойная выгода (КПП СБ) С V2»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Социальный СБ (П)»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Социальный СБ (С)»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «УниверсальныйСаровNu»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «УниверсальныйСаровNu_2»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**АО «НПФ СБЕРБАНКА»****на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату****в тыс. российских рублей, если не указано иное**

- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «УниверсальныйСаровNu(C)»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный:ПВ(СПС)»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный - 5»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «ГарантированныйСаровNu(П)»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «КПП Автоматическая»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный - 6»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный – 6.1»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Целевой». По данному продукту Фондом были выпущены (заключены) пенсионные договоры с установленным сроком выплат негосударственной пенсии 15 лет;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Целевой 3.0» срок выплат 15 лет;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Целевой 3.1» срок выплат 15 лет;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Целевой 3.2» срок выплат 15 лет;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Целевой 3.2.1» срок выплат 15 лет;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Ваше будущее»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Ваше будущее+»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Большой старт»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Активный капитал 5»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Активный капитал 10»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Активный капитал 15»;

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**АО «НПФ СБЕРБАНКА»****на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату****в тыс. российских рублей, если не указано иное**

- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Активный капитал 20»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Двойная выгода (ИПП СБ) П»;
- Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Базовый капитал»;
- 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 «Наше наследие»;
- 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 «Паритет»;
- 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 «Паритет 2.0»;
- 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 «Социальная»;
- 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 Мах»;
- 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 «Я наставник»;
- 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 - 6с»;
- 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 «ИПП в рамках КПП ДЗО»;
- 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 «Умный соцпакет (КПП)»;
- 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 «Умный соцпакет 40% (КПП)»;
- 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 ФЛ».
-

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

34.2.3. Пенсионные схемы: № 2, 3, 4, 26, 27, 32с, 32и и 33 Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукты «Универсальный - 4», «Универсальный», «Универсальный Аэрофлот», «Универсальный - 5», «Универсальный - 6», «Универсальный - 6.1», «Социальный СБ (С)», «УниверсальныйСаровNu», «УниверсальныйСаровNu_2», «УниверсальныйСаровNu(С)», «Целевой 3.0», «Целевой 3.1», «Целевой 3.2», «Целевой 3.2.1», «Ваше будущее», «Ваше будущее+», «Большой старт», «Активный капитал 5», «Активный капитал 10», «Активный капитал 15», «Активный капитал 20», «Двойная выгода (ИПП СБ)», «Двойная

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

выгода (ИПП СБ) С», «Базовый капитал», «Наше наследие», «Паритет», «Паритет 2.0», «Социальная», «Универсальный Мах», «Я наставник», «Универсальный - бс», «ИПП в рамках КПП ДЗО», «Умный соцпакет (КПП)», «Умный соцпакет 40% (КПП)», «Универсальный ФЛ». Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукты «Гарантированный:10 лет», «Гарантированный:15 лет», «Гарантия будущего (10)», «КПП Автоматическая» фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

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

34.2.5. Подробное описание видов пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров Фонда от 27 февраля 2015 года и применяющихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31 марта 2022 года.

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

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Взносы, полученные от физических лиц | 986 | 1 112 |
| 2 | Взносы, полученные от юридических лиц | 3 719 | 2 260 |
| 3 | Итого | 4 705 | 3 372 |

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

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Взносы, полученные от физических лиц | 2 072 449 | 7 665 318 |
| 2 | Взносы, полученные от юридических лиц | 125 969 | 105 592 |
| 3 | Итого | 2 198 418 | 7 770 910 |

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

| Номер строки | Наименование показателя | 31 марта 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|--------------|-------------------------|------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | ПАО Сбербанк | 1 | 1 |
| 2 | Сотрудники ПАО Сбербанк | 39 562 | 37 998 |

За период, закончившийся 31 марта 2022 года, на долю 1 действующего договора с учредителями приходится 0 тысяч рублей взносов или 0 процентов от общей суммы взносов работодателей (31 декабря 2021 года: 1 договор, 1 337 227 тысячи рублей взносов или 70.21 процентов от общей суммы взносов работодателей).

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

Таблица 35.1: Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Накопительная пенсия | 48 896 | 41 331 |
| 2 | Срочные пенсионные выплаты | 19 034 | 14 673 |
| 3 | Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды | 743 458 | 771 310 |
| 4 | Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица | 339 085 | 276 376 |
| 5 | Единовременная выплата пенсии | 1 171 887 | 593 658 |
| 6 | Итого | 2 322 360 | 1 697 348 |

Средний размер накопительной пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в марте 2022 года составлял 1 тысячу рублей (в марте 2021 года: 1 тысяча рублей).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
**на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное**

Таблица 35.2: Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Выплаты по договорам, классифицированным как страховые | 77 301 | 74 414 |
| 2 | Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 610 448 | 630 333 |
| 3 | Итого | 687 749 | 704 747 |

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в марте 2022 года составлял 2,6 тысяч рублей (в марте 2021 года: 2 тысячи рублей).

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

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Пенсионные выплаты | 77 122 | 74 150 |
| 2 | Выкупные суммы | 179 | 264 |
| 3 | Итого | 77 301 | 74 414 |

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

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Пенсионные выплаты | 91 270 | 79 047 |
| 2 | Выкупные суммы | 519 178 | 551 286 |
| 3 | Итого | 610 448 | 630 333 |

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | 66 101 | 41 280 |
| 2 | Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 1 408 173 | 6 999 898 |
| 3 | Итого | 1 474 274 | 7 041 178 |

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

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

Примечание 37. Аквизиционные расходы

Таблица 37.1: Аквизиционные расходы

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Комиссионное вознаграждение посредникам | 42 470 | 358 115 |
| 2 | Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов | - | - |
| 3 | Расходы на рекламу | - | - |
| 4 | Андеррайтинговые расходы | - | - |
| 5 | Прочие расходы, связанные с заключением договоров | - | - |
| 6 | Итого | 42 470 | 358 115 |

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года у Фонда отсутствуют отложенные аквизиционные расходы.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПО СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

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

За 1 квартал 2022 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: | 13 092 | (31 538 502) | - | (31 525 410) |
| 2 | ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 13 092 | (31 538 502) | - | (31 525 410) |
| 2.1 | прочие долевые финансовые инструменты, удерживаемые для торговли | - | - | - | - |
| 3 | производные финансовые инструменты | - | - | - | - |
| 3.1 | прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | - | - | - | - |
| 4 | ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | - | - | - | - |
| 4.1 | займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | - | - | - | - |
| 4.2 | займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые обязательства, в том числе: | - | - | - | - |
| 6 | финансовые обязательства, предназначенные для торговли | - | - | - | - |
| 7 | производные финансовые инструменты | - | - | - | - |
| 9 | Итого | 13 092 | (31 538 502) | - | (31 525 410) |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

За 1 квартал 2021 года:

| Номер строки | Наименование показателя | Доходы (расходы) от торговых операций | Доходы (расходы) от переоценки | Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | Итого |
|--------------|---|---------------------------------------|--------------------------------|--|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Финансовые активы, в том числе: | (20 029) | 121 586 | - | 101 557 |
| 2 | ценные бумаги, удерживаемые для торговли | (20 029) | 121 586 | - | 101 557 |
| 2.1 | прочие долевыми финансовыми инструментами, удерживаемые для торговли | - | - | - | - |
| 3 | производные финансовые инструменты | - | - | - | - |
| 3.1 | прочие долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | - | - | - | - |
| 4 | ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | - | - | - | - |
| 4.1 | займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | - | - | - | - |
| 4.2 | займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые обязательства, в том числе: | - | - | - | - |
| 6 | финансовые обязательства, предназначенные для торговли | - | - | - | - |
| 7 | производные финансовые инструменты | - | - | - | - |
| 9 | Итого | (20 029) | 121 586 | - | 101 557 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1: Процентные доходы

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По необесцененным финансовым активам, в том числе: | 13 508 036 | 12 422 711 |
| 2 | по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 3 894 376 | 4 005 727 |
| 3 | по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | - | - |
| 4 | по финансовым активам, удерживаемым до погашения | 8 951 209 | 8 171 418 |
| 5 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 507 398 | 139 009 |
| 6 | по выданным займам и прочим размещенным средствам | 155 053 | 106 557 |
| 7 | по дебиторской задолженности 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 дебиторской задолженности по финансовой аренде | - | - |
| 16 | Прочее | - | - |
| 17 | Итого | 13 508 036 | 12 422 711 |

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дивиденды и доходы от участия | 784 651 | 173 771 |
| 2 | Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов | - | - |
| 3 | Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами | - | - |
| 4 | Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов | - | - |
| 5 | Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | - | - |
| 5.1 | Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий | - | - |
| 6 | Прочее | - | - |
| 7 | Итого | 784 651 | 173 771 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
**на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное**
Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1: Общие и административные расходы

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на персонал | 177 506 | 170 862 |
| 2 | Представительские расходы | 80 | 37 |
| 3 | Амортизация основных средств | 17 481 | 15 665 |
| 4 | Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 12 331 | 9 868 |
| 5 | Вознаграждение управляющей компании | 30 545 | 86 221 |
| 6 | Вознаграждение специализированному депозитарию | 9 442 | 9 699 |
| 7 | Расходы по аренде | 10 538 | 10 614 |
| 8 | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 1 889 | 2 310 |
| 9 | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 53 517 | 48 014 |
| 10 | Расходы по страхованию | 21 | 26 |
| 11 | Реклама и маркетинг | 1 634 | 1 227 |
| 12 | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 19 181 | 82 848 |
| 13 | Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные расходы | 2 169 | 1 305 |
| 14 | Расходы на создание резервов – оценочных обязательств | - | - |
| 15 | Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов | - | - |
| 16 | Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов | - | - |
| 17 | Расходы на доставку пенсий | 1 685 | 854 |
| 18 | Командировочные расходы | 113 | 6 |
| 19 | Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 25 809 | 39 761 |
| 20 | Неустойки, штрафы, пени | 121 | 111 |
| 21 | Прочее | 16 971 | 9 263 |
| 22 | Итого | 381 033 | 488 691 |

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 6 893 рублей (1 квартал 2021 года: 25 170 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 1 900 тысяч рублей (1 квартал 2021 года: 1 333 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (1 квартал 2021 года: 0 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 38 527 тысяч рублей (1 квартал 2021 года: 35 021 тысяча рублей).

Расходы по аренде за 1 квартал 2022 года включают в себя сумму расходов по договорам аренды с низкой стоимостью в размере 590 тысяч рублей (1 квартал 2021 года: 947 тысяч рублей) и суммы расхода, относящегося к краткосрочным договорам аренды, в размере 9 947 тысяч рублей (1 квартал 2021 года: 32 691 тысяч рублей).

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Таблица 46.1: Прочие доходы

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам | - | - |
| 2 | Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества | - | - |
| 3 | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов | - | 1 640 |
| 4 | Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению | 3 | 2 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 5 | Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков | - | - |
| 6 | Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами: | - | - |
| 7 | Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера | - | - |
| 8 | Прочие доходы | 11 093 | - |
| 9 | Итого | 11 096 | 1 642 |

Таблица 46.2: Прочие расходы

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 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 | 108 | - |
| 4 | Прочие расходы | 18 563 | 17 813 |
| 5 | Итого | 18 671 | 17 813 |

Примечание 47. Налог на прибыль

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

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | 201 242 | (281 576) |
| 2 | Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | (12 718) | (43 218) |
| 3 | Итого, в том числе: | 188 524 | (324 794) |
| 4 | расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода | - | - |
| 5 | расходы (доходы) по налогу на прибыль | 188 524 | (324 794) |

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

47.3.3. Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2022 и 2021 годы отражаются по ставке 20 процентов, за исключением доходов по определенным долговым ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 процентов (31 декабря 2021 года: 15 процентов).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 51. Управление рисками

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

Основные категории рисков включают в себя:

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

Механизмы управления рисками Фонда базируются на необходимости соблюдения следующих принципов:

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

Система управления рисками Фонда включает в себя:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

3) Систему отчетности по управлению рисками.

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

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

Организационная структура системы управления рисками включает в себя:

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 51.1: Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 марта 2022 г. и 31 декабря 2021 г.

| Номер строки | Наименование показателя | Изменение | на 31 марта 2022 года | | | на 31 декабря 2021 года | | |
|--------------|---|-----------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | | | Влияние на обязательства | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на обязательства | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования | - 1% | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования | + 1% | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий | - 1% | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий | + 1% | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти | - 10% | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти | + 10% | - | - | - | - | - | - |

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

| Номер строки | Наименование показателя | 31 марта 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|--------------|---|------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | 665 968 482 | 667 312 720 |
| 2 | Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства | - | - |
| 3 | Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании | 0.28% | 0.55% |

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

| Номер строки | Наименование показателя | 31 марта 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|--------------|--|-------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Мужчины в возрасте до 44 лет | 8 004 444 | 8 330 636 |
| 2 | Мужчины в возрасте 45 - 49 лет | 3 973 553 | 4 006 127 |
| 3 | Мужчины в возрасте 50 - 54 лет | 3 724 412 | 3 647 589 |
| 4 | Мужчины в возрасте 55 - 59 лет | 3 246 011 | 3 127 165 |
| 5 | Мужчины в возрасте 60 - 69 лет | 6 904 986 | 6 570 524 |
| 6 | Мужчины в возрасте 70 - 79 лет | 1 351 380 | 1 183 761 |
| 7 | Мужчины в возрасте свыше 80 лет | 155 958 | 147 577 |
| 8 | Женщины в возрасте до 39 лет | 7 853 604 | 8 171 656 |
| 9 | Женщины в возрасте 40 - 44 лет | 5 965 492 | 6 091 429 |
| 10 | Женщины в возрасте 45 - 49 лет | 7 699 891 | 7 776 572 |
| 11 | Женщины в возрасте 50 - 54 лет | 7 598 217 | 7 312 911 |
| 12 | Женщины в возрасте 55 - 64 лет | 12 037 502 | 11 243 493 |
| 13 | Женщины в возрасте 65 - 74 лет | 5 484 480 | 4 938 901 |
| 14 | Женщины в возрасте свыше 75 лет | 274 311 | 256 536 |
| 15 | Итого обязательства по мужчинам | 27 360 744 | 27 013 379 |
| 16 | Итого обязательства по женщинам | 46 913 497 | 45 791 498 |
| 17 | Итого обязательства | 74 274 241 | 72 804 877 |

В таблице на 31 марта 2022 года не учтены обязательства по солидарным пенсионным счетам и не подтвержденным пенсионным взносам в размере 745 917 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 741 007 тысяч рублей).

Таблица 51.4: Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

| Номер строки | Наименование показателя | 31 марта 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Мужчины в возрасте до 44 лет | 161 206 928 | 167 147 459 |
| 2 | Мужчины в возрасте 45 - 49 лет | 68 356 245 | 66 930 334 |
| 3 | Мужчины в возрасте 50 - 54 лет | 56 453 500 | 53 881 610 |
| 4 | Мужчины в возрасте 55 - 59 лет | 4 153 101 | 1 760 835 |
| 5 | Мужчины в возрасте 60 - 69 лет | 916 102 | 875 141 |
| 6 | Мужчины в возрасте 70 - 79 лет | 6 727 | 12 104 |
| 7 | Мужчины в возрасте свыше 80 лет | 1 541 | 2 299 |
| 8 | Женщины в возрасте до 39 лет | 104 178 181 | 111 285 842 |
| 9 | Женщины в возрасте 40 - 44 лет | 85 339 718 | 86 278 490 |
| 10 | Женщины в возрасте 45 - 49 лет | 96 563 660 | 96 251 037 |
| 11 | Женщины в возрасте 50 - 54 лет | 83 369 763 | 80 765 282 |
| 12 | Женщины в возрасте 55 - 64 лет | 5 364 635 | 2 077 494 |
| 13 | Женщины в возрасте 65 - 74 лет | 55 388 | 41 869 |
| 14 | Женщины в возрасте свыше 75 лет | 2 993 | 2 924 |
| 15 | Итого обязательства по мужчинам | 291 094 144 | 290 609 782 |
| 16 | Итого обязательства по женщинам | 374 874 338 | 376 702 938 |
| 17 | Итого обязательства | 665 968 482 | 667 312 720 |

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПО СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

На 31 марта 2022 года:

| 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 | 10 147 692 | - | - | - | 1 738 |
| 2 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 6 363 178 | - | - | - | - |
| 3 | расчетные счета | 1 488 078 | - | - | - | - |
| 4 | денежные средства, переданные в доверительное управление | 2 296 436 | - | - | - | 1 738 |
| 5 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе | 13 132 182 | - | - | - | - |
| 6 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 13 132 182 | - | - | - | - |
| 7 | сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 8 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 9 | прочие размещенные средства | - | - | - | - | - |
| 10 | Долговые инструменты, в том числе: | 629 203 571 | 36 374 264 | 1 126 213 | - | 990 255 |
| 11 | долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе | 201 761 509 | 13 734 964 | 1 126 213 | - | 990 255 |
| 12 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 130 567 891 | - | - | - | - |
| 13 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 3 075 551 | 2 422 999 | 1 126 213 | - | - |
| 14 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 15 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 9 769 653 | 199 021 | - | - | - |
| 16 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 6 682 580 | 797 059 | - | - | 990 255 |
| 17 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 51 665 834 | 10 315 885 | - | - | - |
| 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 | 427 442 062 | 22 639 300 | - | - | - |
| 26 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 262 158 857 | - | - | - | - |
| 27 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 2 454 979 | 8 163 761 | - | - | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|---|------------------|------------------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 28 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 29 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 2 672 671 | - | - | - | - |
| 30 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 10 792 379 | 3 438 939 | - | - | - |
| 31 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 149 363 176 | 11 036 600 | - | - | - |
| 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 | 1 801 696 | 2 037 394 | - | - | 10 |
| 36 | долговые ценные бумаги | - | 2 037 394 | - | - | - |
| 37 | займы, выданные | - | - | - | - | - |
| 38 | сделки обратного репо | 1 801 696 | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | 10 |
| 42 | Прочие активы | - | - | - | - | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПО СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2021 года:

| 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: | 5 220 170 | - | - | - | 4 919 |
| 2 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 3 457 862 | - | - | - | - |
| 3 | расчетные счета | 45 114 | - | - | - | - |
| 4 | денежные средства, переданные в доверительное управление | 1 717 194 | - | - | - | 4 919 |
| 5 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 10 586 385 | - | - | - | - |
| 6 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 10 586 385 | - | - | - | - |
| 7 | сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 8 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 9 | прочие размещенные средства | - | - | - | - | - |
| 10 | Долговые инструменты, в том числе: | 628 917 426 | 38 764 698 | - | - | 8 940 905 |
| 11 | долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: | 223 648 046 | 15 766 433 | - | - | 4 393 801 |
| 12 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 139 357 815 | - | - | - | - |
| 13 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 3 389 793 | 3 852 773 | - | - | 105 |
| 14 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 15 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 23 685 225 | 208 218 | - | - | - |
| 16 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 7 929 690 | 153 564 | - | - | 1 229 944 |
| 17 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 49 285 523 | 11 551 878 | - | - | 3 163 752 |
| 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: | 405 269 380 | 22 998 265 | - | - | 4 547 104 |
| 26 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 245 902 691 | - | - | - | - |
| 27 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 2 676 071 | 7 636 292 | - | - | 343 510 |
| 28 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПО СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|------------------|------------------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 29 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 2 695 321 | - | - | - | - |
| 30 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 10 694 203 | 3 383 550 | - | - | - |
| 31 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 143 301 094 | 11 978 423 | - | - | 4 203 594 |
| 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: | 7 809 285 | 2 340 107 | - | - | 10 |
| 36 | долговые ценные бумаги | - | 2 074 950 | - | - | - |
| 37 | займы, выданные | - | - | - | - | - |
| 38 | сделки обратного репо | 7 809 285 | - | - | - | - |
| 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 | - | 265 157 | - | - | 10 |
| 42 | Прочие активы | - | - | - | - | - |

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

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

В связи со сложной геополитической обстановкой Фонд при определении кредитного качества финансовых активов по состоянию на 31 марта 2022 года использовал рейтинги, присвоенные выпускам и эмитентам российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА/АКРА), в соответствии со следующей классификацией:

- 1) Рейтинг А: ruAAA (AAA(RU))
- 2) Рейтинг В: от ruA- (A-(RU)) до ruAAA (AAA(RU)) (не включая)
- 3) Рейтинг С: от ruBB (BB(RU)) до ruA- (A-(RU)) (не включая)
- 4) Рейтинг D: эмитенты с рейтингами ниже ruBB- (BB-(RU))

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
**на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное**

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

На 31 марта 2022 года:

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | До 1 года | От 1 года до 3 лет | Итого |
|--------------|--|---------------|--------------|--------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 11 |
| 1 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | - | - |
| 2 | Займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | 2 288 | 6 824 | 6 470 | 15 582 |
| 2.1 | обязательства по договорам аренды | 2 288 | 6 824 | 6 470 | 15 582 |
| 3 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - |
| 4 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 21 064 | - | - | 21 064 |
| 5 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 6 | Прочие обязательства | 39 987 | - | - | 39 987 |
| 7 | Итого обязательств | 63 339 | 6 824 | 6 470 | 76 633 |

На 31 декабря 2021 года:

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | До 1 года | От 1 года до 3 лет | Итого |
|--------------|--|----------------|--------------|--------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 11 |
| 1 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | - | - |
| 2 | Займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | 2 301 | 6 863 | 8 719 | 17 883 |
| 2.1 | обязательства по договорам аренды | 2 301 | 6 863 | 8 719 | 17 883 |
| 3 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - |
| 4 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 42 683 | - | - | 42 683 |
| 5 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 6 | Прочие обязательства | 588 795 | - | - | 588 795 |
| 7 | Итого обязательств | 633 779 | 6 863 | 8 719 | 649 361 |

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

На 31 марта 2022 года:

| 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 | 10 149 430 | - | - | 10 149 430 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 13 132 182 | - | - | 13 132 182 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, в том числе: | 285 608 458 | - | - | 285 608 458 |
| 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 | - | - | - | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
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 |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе | 6 188 427 | 26 371 645 | 417 521 290 | 450 081 362 |
| 8 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 9 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 1 839 406 | 1 999 694 | - | 3 839 100 |
| 10 | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО | - | - | - | - |
| 10.1 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | - | - | - | - |
| 10.2 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - |
| 10.3 | Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | 2 532 254 | 2 532 254 |
| 11 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 12 | Прочие активы | - | - | - | - |
| 13 | Итого активов | 316 917 903 | 28 371 339 | 420 053 544 | 765 342 786 |
| Раздел 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | - | - |
| 15 | Займы и прочие привлеченные средства | 2 094 | 6 413 | 6 705 | 15 212 |
| 16 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - |
| 17 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 21 064 | - | - | 21 064 |
| 18 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 19 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | 1 904 169 | 6 017 289 | 658 047 024 | 665 968 482 |
| 20 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | 103 858 | 311 572 | 4 484 032 | 4 899 462 |
| 21 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 1 243 104 | 3 729 309 | 65 148 283 | 70 120 696 |
| 22 | Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами | - | - | - | - |
| 23 | Прочие обязательства | 39 987 | - | - | 39 987 |
| 24 | Итого обязательств | 3 314 276 | 10 064 583 | 727 686 044 | 741 064 903 |
| 25 | Разрыв ликвидности | 313 603 627 | 18 306 756 | (307 632 500) | 24 277 883 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2021 года:

| 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 | 5 225 089 | - | - | 5 225 089 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 10 586 385 | - | - | 10 586 385 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, в том числе: | 323 144 262 | - | - | 323 144 262 |
| 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 | 4 511 664 | 26 315 014 | 401 988 071 | 432 814 749 |
| 8 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 9 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 8 149 372 | 2 000 030 | - | 10 149 402 |
| 10 | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО | - | - | - | - |
| 10.1 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | - | - | - | - |
| 10.2 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - |
| 10.3 | Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | 2 532 254 | 2 532 254 |
| 11 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 12 | Прочие активы | - | - | - | - |
| 13 | Итого активов | 351 616 772 | 28 315 044 | 404 520 325 | 784 452 141 |
| Раздел 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | - | - |
| 15 | Займы и прочие привлеченные средства | 2 301 | 6 863 | 7 734 | 16 898 |
| 16 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - |
| 17 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 42 683 | - | - | 42 683 |
| 18 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 19 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | 4 439 042 | 3 968 844 | 658 904 834 | 667 312 720 |
| 20 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | 101 736 | 305 209 | 4 426 416 | 4 833 361 |
| 21 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 1 199 478 | 3 598 433 | 63 914 612 | 68 712 523 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
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 |
| 22 | Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами | - | - | - | - |
| 23 | Прочие обязательства | 588 795 | - | - | 588 795 |
| 24 | Итого обязательств | 6 374 035 | 7 879 349 | 727 253 596 | 741 506 980 |
| 25 | Разрыв ликвидности | 345 242 737 | 20 435 695 | (322 733 271) | 42 945 161 |

51.14 По состоянию на 31 марта 2022 г. и 31 декабря 2021 г. все финансовые активы и обязательства Фонда были номинированы в российских рублях.

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

На 31 марта 2022 года:

| Номер строки | Валюта | Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
|--------------|--------|--|---|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Рубль | 300 | 720 634 | (1 235 386) |
| 2 | Рубль | (300) | (720 634) | 1 235 386 |

На 31 марта 2021 года:

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

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

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 марта 2021 года отражена в том числе оценка чувствительности облигаций с индексируемым по инфляции номиналом к изменению процентных ставок с учетом скорректированной модифицированной дюрации, рассчитанной в предположении о неизменном номинале, и коэффициента бета равного 0.5. Данный коэффициент был получен на основе регрессионного анализа изменения доходностей указанных облигаций и облигаций федерального займа с постоянным купоном с аналогичным (или близким) сроком погашения, что согласуется с наблюдаемыми данными по чувствительности данных облигаций, с учетом корректировки на основании экспертной консервативной оценки риска.

Если бы на 31 марта 2022 года процентные ставки в рублях были на 300 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 9 574 247 тысяч рублей больше/меньше, в результате более высокой/низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и более низких/высоких процентных доходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
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 | 31 марта 2022 г. | | 31 марта 2021 г. | |
|--------------|------------------|---------------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | | | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1 | 2 | 3 | 6 | 7 | 4 | 5 |
| 1 | ИМОЕХ | -34% | (2 295 882) | - | (2 850 503) | - |
| 2 | ИМОЕХ | 34% | 2 295 882 | - | 2 850 503 | - |
| 3 | ИМОЕХ | -30% | - | - | (2 515 150) | - |
| 4 | ИМОЕХ | 30% | - | - | 2 515 150 | - |

В таблице по строкам 1 и 2 отражено влияние на прибыль до налогообложения за 2021 год на основании процента изменений допущений, определенного на 2022 финансовый год.

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

Примечание 53. Условные обязательства

Налогообложение

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

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

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

По мнению Руководства Фонда, по состоянию на 31 марта 2022 г. и 31 декабря 2021 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и что позиция Фонда в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

По состоянию на 31 марта 2022 года:

| Номер строки | Наименование строки | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость |
|--------------|---|---|---|--|------------------------------|
| | | Рыночные котировки (Уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе | 200 059 085 | 85 549 373 | - | 285 608 458 |
| 2 | финансовые активы, в том числе | 200 059 085 | 85 549 373 | - | 285 608 458 |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 200 059 085 | 85 549 373 | - | 285 608 458 |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 200 059 085 | 85 549 373 | - | 285 608 458 |
| 5 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 5 468 564 | - | - | 5 468 564 |
| 6 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 1 919 626 | - | - | 1 919 626 |
| 7 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | 60 607 327 | - | - | 60 607 327 |
| 8 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 119 298 682 | 11 269 209 | - | 130 567 891 |
| 9 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 339 432 | 6 285 331 | - | 6 624 763 |
| 10 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - |
| 11 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | 9 968 674 | - | 9 968 674 |
| 12 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 189 167 | 8 280 727 | - | 8 469 894 |
| 13 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 12 236 287 | 49 745 432 | - | 61 981 719 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

| 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 | 275 731 936 | 47 412 326 | - | 323 144 262 |
| 2 | финансовые активы, в том числе | 275 731 936 | 47 412 326 | - | 323 144 262 |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 275 731 936 | 47 412 326 | - | 323 144 262 |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 275 731 936 | 47 412 326 | - | 323 144 262 |
| 5 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 11 160 902 | - | - | 11 160 902 |
| 6 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 1 748 249 | 1 002 554 | - | 2 750 803 |
| 7 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | 65 424 277 | - | - | 65 424 277 |
| 8 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 139 357 815 | - | - | 139 357 815 |
| 9 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 4 372 512 | 2 870 159 | - | 7 242 671 |
| 10 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - |
| 11 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 23 360 644 | 532 799 | - | 23 893 443 |
| 12 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 667 098 | 8 646 100 | - | 9 313 198 |
| 13 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 29 640 439 | 34 360 714 | - | 64 001 153 |

55.1.1 Инвестиции в долговые инструменты на общую сумму 44 555 568 тысяч рублей (2021 год: 8 947 522 тысяч рублей), включенные в категорию "финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли", перестали обращаться на активном рынке в течение 2022 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31 марта 2022 года как финансовые инструменты уровня 2.

В течение 1 квартала 2022 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках, и инвестиции в долговые инструменты на общую сумму 2 151 350 тысяч рублей (2021 год: 15 663 219 тысяч рублей) были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на 31 марта 2022 года как финансовые инструменты уровня 1.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПО СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года для оценки справедливой стоимости уровня 2 Фонд использовал котировки неактивного рынка для финансовых активов, котировки на аналогичные активы на активном рынке и модель дисконтированных денежных потоков по ставке дисконтирования, рассчитанной с применением безрисковой кривой, скорректированной на наблюдаемое значение кредитного спреда.

По состоянию на 31 марта 2022 года:

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
|--------------|---|------------------------|--|------------------------------|--|----------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе | 85 549 373 | - | - | - | - | - |
| 2 | финансовые активы, в том числе | 85 549 373 | - | - | - | - | - |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 85 549 373 | - | - | - | - | - |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 85 549 373 | - | - | - | - | - |
| 5 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов | - | - | - | - | - | - |
| 6 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - | - | - |
| 7 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | - | - | - | - | - | - |
| 8 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 11 269 209 | Котировка ценового центра НРД | Наблюдаемые рыночные данные | - | - | - |
| 9 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 6 285 331 | Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда | Наблюдаемые рыночные данные | от 11,3% до 12,51% | +30 / -30 б.п. +74 / -74 б.п. | +55 277 -54 149 |
| 10 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
|--------------|--|------------------------|--|------------------------------|--|---|--|
| 11 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 9 968 674 | DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда | Наблюдаемые рыночные данные | от 13,29% до 14,68% | +30 / -30 б.п. +74 / -74 б.п. | +24 423 -24 295 |
| 12 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 8 280 727 | DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда | Наблюдаемые рыночные данные | от 11,97% до 15,7% | +30 / -30 б.п. +74 / -74 б.п. | +45 894 -45 428 |
| 13 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 49 745 432 | Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда | Наблюдаемые рыночные данные | - от 11,45% до 15,64% | - ' +30 / -30 б.п. +74 / -74 б.п. | - +302 749 -297 594 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
|--------------|---|------------------------|--|---|--|------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе | 47 412 326 | - | - | - | - | - |
| 2 | финансовые активы, в том числе | 47 412 326 | - | - | - | - | - |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 47 412 326 | - | - | - | - | - |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 47 412 326 | - | - | - | - | - |
| 5 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - | - |
| 6 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 1 002 554 | Изменение показателей биржевого индекса | Индекс МосБиржи - РСПП Вектор устойчивого развития (MRSV) | 2 972 | +28% -28% | +276 360 -276 360 |
| 7 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | - | - | - | - | - | - |
| 8 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| 9 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 2 870 159 | Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда | Наблюдаемые рыночные данные | от 8,39% до 8,41% | +79 / -79 б.п. | +3 133 -3 031 |
| 10 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - | - |
| 11 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 532 799 | DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда | Наблюдаемые рыночные данные | от 8,01% до 8,17% | +56 / -56 б.п. | +2 349 -2 326 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
|--------------|---|------------------------|---|------------------------------|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 12 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 8 646 100 | Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала) Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда | Наблюдаемые рыночные данные | от 99,02% до 101,49% - от 8,15% до 8,4% | - - +56 / -56 б.п. +79 / -79 б.п. | - - +40 410 -39 645 |
| 13 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 34 360 714 | Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала) Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда | Наблюдаемые рыночные данные | от 97,01% до 99,9% - от 7,64% до 8,43% | - - +56 / -56 б.п. +79 / -79 б.п. | - - +194 094 -189 104 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПО СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 31 марта 2022 года:

| 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: | 245 414 294 | 190 044 057 | 1 035 021 | 436 493 372 | 479 734 328 |
| 2 | денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: | - | 10 149 430 | - | 10 149 430 | 10 149 430 |
| 3 | денежные средства в кассе | - | - | - | - | - |
| 4 | денежные средства в пути | - | - | - | - | - |
| 5 | расчетные счета | - | 1 488 078 | - | 1 488 078 | 1 488 078 |
| 6 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | - | 6 363 178 | - | 6 363 178 | 6 363 178 |
| 7 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | 2 298 174 | - | 2 298 174 | 2 298 174 |
| 8 | депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе: | - | 13 132 182 | - | 13 132 182 | 13 132 182 |
| 9 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 10 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | 13 132 182 | - | 13 132 182 | 13 132 182 |
| 11 | сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 12 | прочие размещенные средства | - | - | - | - | - |
| 13 | финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе: | 243 488 968 | 164 803 922 | - | 408 292 890 | 450 081 362 |
| 14 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 237 691 050 | - | - | 237 691 050 | 262 158 857 |
| 15 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 1 540 444 | 7 504 349 | - | 9 044 793 | 10 618 740 |
| 16 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 17 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 1 725 380 | 588 276 | - | 2 313 656 | 2 672 671 |
| 18 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | 12 338 560 | - | 12 338 560 | 14 231 318 |
| 19 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 2 532 094 | 144 372 737 | - | 146 904 831 | 160 399 776 |
| 20 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: | 1 925 326 | 1 958 523 | 10 | 3 883 859 | 3 839 100 |
| 21 | долговые ценные бумаги | - | 1 958 523 | - | 1 958 523 | 2 037 394 |
| 22 | займы, выданные | - | - | - | - | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------|--|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 23 | сделки обратного репо | 1 925 326 | - | - | 1 925 326 | 1 801 696 |
| 24 | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | - | - | - |
| 25 | финансовая аренда | - | - | - | - | - |
| 26 | прочее | - | - | 10 | 10 | 10 |
| 27 | дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва | - | - | - | - | - |
| 43 | инвестиции в ассоциированные предприятия | - | - | - | - | - |
| 44 | инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - | - |
| 45 | инвестиции в дочерние предприятия | - | - | 1 035 011 | 1 035 011 | 2 532 254 |
| 46 | прочие активы, за минусом резерва | - | - | - | - | - |
| 47 | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | - | 553 090 100 | 553 090 100 | 741 064 903 |
| 48 | займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | - | - | 15 212 | 15 212 | 15 212 |
| 49 | кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт) | - | - | - | - | - |
| 50 | прочие средства, привлеченные от кредитных организаций | - | - | - | - | - |
| 51 | средства, привлеченные от государственных организаций | - | - | - | - | - |
| 52 | прочие срочные заемные средства от других юридических лиц | - | - | - | - | - |
| 53 | средства, привлеченные от физических лиц | - | - | - | - | - |
| 54 | обязательства по финансовой аренде | - | - | 15 212 | 15 212 | 15 212 |
| 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: | - | - | 21 064 | 21 064 | 21 064 |
| 58 | кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе: | - | - | 13 189 | 13 189 | 13 189 |
| 59 | кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| 60 | кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами | - | - | - | - | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------|--|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 61 | кредиторская задолженность по выплатам | - | - | 13 189 | 13 189 | 13 189 |
| 62 | кредиторская задолженность перед агентами | - | - | - | - | - |
| 63 | прочая кредиторская задолженность | - | - | - | - | - |
| 64 | кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе: | - | - | 7 875 | 7 875 | 7 875 |
| 65 | кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | - | - | 542 | 542 | 542 |
| 66 | кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | 886 | 886 | 886 |
| 67 | кредиторская задолженность перед агентами | - | - | 6 447 | 6 447 | 6 447 |
| 68 | прочая кредиторская задолженность | - | - | - | - | - |
| 69 | обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | - | - | 486 607 813 | 486 607 813 | 665 968 482 |
| 70 | обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | - | - | 3 967 067 | 3 967 067 | 4 899 462 |
| 71 | обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | 62 438 957 | 62 438 957 | 70 120 696 |
| 72 | прочие обязательства | - | - | 39 987 | 39 987 | 39 987 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПО СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

| 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: | 264 084 805 | 187 581 418 | 2 641 869 | 454 308 092 | 461 307 879 |
| 2 | денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: | - | 5 225 089 | - | 5 225 089 | 5 225 089 |
| 3 | денежные средства в кассе | - | - | - | - | - |
| 4 | денежные средства в пути | - | - | - | - | - |
| 5 | расчетные счета | - | 45 114 | - | 45 114 | 45 114 |
| 6 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | - | 3 457 862 | - | 3 457 862 | 3 457 862 |
| 7 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | 1 722 113 | - | 1 722 113 | 1 722 113 |
| 8 | депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе: | - | 10 586 385 | - | 10 586 385 | 10 586 385 |
| 9 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 10 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | 10 586 385 | - | 10 586 385 | 10 586 385 |
| 11 | сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 12 | прочие размещенные средства | - | - | - | - | - |
| 13 | финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе: | 255 513 253 | 169 707 239 | - | 425 220 492 | 432 814 749 |
| 14 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 241 326 710 | - | - | 241 326 710 | 245 902 691 |
| 15 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 5 957 747 | 4 044 253 | - | 10 002 000 | 10 655 873 |
| 16 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 17 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 2 576 552 | - | - | 2 576 552 | 2 695 321 |
| 18 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | 13 181 266 | - | 13 181 266 | 14 077 753 |
| 19 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 5 652 244 | 152 481 720 | - | 158 133 964 | 159 483 111 |
| 20 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: | 8 571 552 | 2 062 705 | 10 | 10 634 267 | 10 149 402 |
| 21 | долговые ценные бумаги | - | 2 062 705 | - | 2 062 705 | 2 074 950 |
| 22 | займы, выданные | - | - | - | - | - |
| 23 | сделки обратного репо | 8 306 395 | - | - | 8 306 395 | 7 809 285 |
| 24 | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | - | - | - |
| 25 | финансовая аренда | - | - | - | - | - |
| 26 | прочее | 265 157 | - | 10 | 265 167 | 265 167 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------|---|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 27 | дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва | - | - | - | - | - |
| 43 | инвестиции в ассоциированные предприятия | - | - | - | - | - |
| 44 | инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - | - |
| 45 | инвестиции в дочерние предприятия | - | - | 2 641 859 | 2 641 859 | 2 532 254 |
| 46 | прочие активы, за минусом резерва | - | - | - | - | - |
| 47 | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | - | 573 746 231 | 573 746 231 | 741 506 980 |
| 48 | займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | - | - | 16 898 | 16 898 | 16 898 |
| 49 | кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт) | - | - | - | - | - |
| 50 | прочие средства, привлеченные от кредитных организаций | - | - | - | - | - |
| 51 | средства, привлеченные от государственных организаций | - | - | - | - | - |
| 52 | прочие срочные заемные средства от других юридических лиц | - | - | - | - | - |
| 53 | средства, привлеченные от физических лиц | - | - | - | - | - |
| 54 | обязательства по финансовой аренде | - | - | 16 898 | 16 898 | 16 898 |
| 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: | - | - | 42 683 | 42 683 | 42 683 |
| 58 | кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе: | - | - | 13 436 | 13 436 | 13 436 |
| 59 | кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| 60 | кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами | - | - | - | - | - |
| 61 | кредиторская задолженность по выплатам | - | - | 13 436 | 13 436 | 13 436 |
| 62 | кредиторская задолженность перед агентами | - | - | - | - | - |
| 63 | прочая кредиторская задолженность | - | - | - | - | - |
| 64 | кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе: | - | - | 29 247 | 29 247 | 29 247 |
| 65 | кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | - | - | 535 | 535 | 535 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------|--|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 66 | кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | 761 | 761 | 761 |
| 67 | кредиторская задолженность перед агентами | - | - | 27 951 | 27 951 | 27 951 |
| 68 | прочая кредиторская задолженность | - | - | - | - | - |
| 69 | обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | - | - | 507 737 539 | 507 737 539 | 667 312 720 |
| 70 | обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | - | - | 3 812 389 | 3 812 389 | 4 833 361 |
| 71 | обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | 61 547 927 | 61 547 927 | 68 712 523 |
| 72 | прочие обязательства | - | - | 588 795 | 588 795 | 588 795 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Таблица 57.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2022 года:

| 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 | 10 090 950 | - | - | - | - | 1 738 | - | 10 092 688 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 13 130 041 | - | - | - | - | - | - | 13 130 041 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, | 14 364 354 | - | - | - | - | - | 130 567 891 | 144 932 245 |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 2 022 741 | - | - | - | - | - | 262 158 858 | 264 181 599 |
| 8 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Прочие активы | 4 956 | - | - | - | - | 9 053 | - | 14 009 |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Займы и прочие привлеченные средства | (527) | - | - | - | - | (5 461) | - | (5 988) |
| 13 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | (6 446) | - | - | - | - | - | - | (6 446) |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Наименование показателя | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--------------|--|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 15 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | - | - | - | - | (5 014) | - | - | (5 014) |
| 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 | (12 135) | - | - | - | (11 284) | (231 432) | - | (254 851) |
| 18 | Резервы - оценочные обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Прочие обязательства | (26 893) | - | - | - | (16 692) | (33 258) | - | (76 843) |

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

| 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 | 255 273 | - | - | - | - | 4 919 | - | 260 192 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 4 555 141 | - | - | - | - | - | - | 4 555 141 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, | 33 440 198 | - | - | - | - | - | 139 357 815 | 172 798 013 |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, | 2 054 632 | - | - | - | - | - | 245 902 691 | 247 957 323 |
| 8 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | - | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Наименование показателя | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--------------|--|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 10 | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Прочие активы | 24 | - | - | - | - | 8 212 | - | 8 236 |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Займы и прочие привлеченные средства | (174) | - | - | - | - | (6 562) | - | (6 736) |
| 13 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | (27 952) | - | - | - | - | - | - | (27 952) |
| 15 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | - | - | - | - | (4 662) | - | - | (4 662) |
| 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 | (12 135) | - | - | - | (10 355) | (230 230) | - | (252 720) |
| 18 | Резервы - оценочные обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Прочие обязательства | (38 981) | - | - | - | (23 567) | (572 820) | - | (635 368) |

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

Начиная с апреля 2020 года основным акционером и конечной контролирующей стороной материнского предприятия Фонда является Российская Федерация, представленная Правительством Российской Федерации (в лице Министерства Финансовой Российской Федерации). До этой даты конечным контролирующим акционером материнского предприятия Фонда был Банк России. Информация об остатках и сделках с Правительством Российской Федерации (для целей данного примечания, включающего в себя федеральные министерства, службы и агентства) раскрыта в составе Прочих связанных сторон.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

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

По состоянию на 31 марта 2022 года наиболее существенные остатки по операциям с Правительством Российской Федерации включали в себя:

- долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка в размере 130 567 891 тысяча рублей с диапазоном процентных ставок 2.50% - 9.17% и сроком погашения 2022 - 2036 гг.
- долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, удерживаемые до погашения, в размере 262 158 852 тысячи рублей с диапазоном процентных ставок 2.50% - 8.50% и сроком погашения 2022 – 2041 гг.

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

- долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка в размере 139 357 815 тысяча рублей с диапазоном процентных ставок 2.50% - 8.15% и сроком погашения 2022 - 2036 гг.
- долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, удерживаемые до погашения, в размере 245 902 691 тысяча рублей с диапазоном процентных ставок 2.50% - 8.50% и сроком погашения 2022 – 2041 гг.

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

По состоянию на 31 марта 2022 года в составе портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, числятся вложения в паи биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов, управляющей компанией которого является компания, входящая в группу материнской компании Фонда. Балансовая стоимость вложения по состоянию на 31 марта 2022 года составляет 804 812 тысяча рублей (31 декабря 2021 года: 1 002 554 тысяча рублей).

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 57.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 1 квартал 2022 года:

| 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 | - | - | - | - | 437 | 56 216 | - | 56 653 |
| 3 | Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Аквизиционные расходы | (42 421) | - | - | - | - | - | - | (42 421) |
| 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 | - | - | - | - | - | 967 | - | 967 |
| 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 | 570 490 | - | - | - | - | - | 7 328 136 | 7 898 626 |
| 11 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | - | - | - | - | - | - | - | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПО СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Наименование показателя | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--------------|---|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 12 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Общие и административные расходы | (45 025) | - | - | - | (12 141) | (37 362) | - | (94 528) |
| 14 | Процентные расходы | (6) | - | - | - | - | (76) | - | (82) |
| 15 | Прочие доходы | 15 | - | - | - | - | - | - | 15 |
| 16 | Прочие расходы | - | - | - | - | - | - | - | - |

За 1 квартал 2021 года:

| Номер строки | Наименование показателя | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--------------|---|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | 586 | 37 525 | - | 38 111 |
| 3 | Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Аквизиционные расходы | (358 075) | - | - | - | - | - | - | (358 075) |
| 6 | Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | - | - | - | - | - | 673 | - | 673 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

| Номер строки | Наименование показателя | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--------------|---|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 7 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Процентные доходы | 586 241 | - | - | - | - | - | 6 507 589 | 7 093 830 |
| 11 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Общие и административные расходы | (54 800) | - | - | - | (10 449) | (90 506) | - | (155 755) |
| 14 | Процентные расходы | (7) | - | - | - | - | (129) | - | (136) |
| 15 | Прочие доходы | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Прочие расходы | - | - | - | - | - | - | - | - |

Таблица 57.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2022 г. | 1 квартал 2021 г. |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | 11 779 | 10 134 |
| 2 | Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности | 362 | 315 |
| 3 | Другие долгосрочные вознаграждения | - | - |
| 4 | Выходные пособия | - | - |
| 5 | Выплаты на основе долевого инструмента | - | - |

В составе строки «Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности» отражены взносы Фонда по софинансированию паритетной корпоративной пенсионной программы для работников Фонда. Корпоративная пенсионная программа является программой с установленными взносами, обязательства Фонда ограничены исключительно уплатой взносов в размере, определенном условиями корпоративной программы и суммами, уплаченными работниками самостоятельно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 марта 2022 г. и за период, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 58. События после отчетного периода

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