

РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2016 ГОД

Пояснительная информация строится на основании пунктов Приложения к Указанию Банка России от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в редакции, действующей на 31 декабря 2016 года.

1. Общая информация

Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью), РНКО «Платежный Центр» (ООО) (далее по тексту РНКО) расположена по юридическому адресу: 630102, город Новосибирск, улица Кирова, дом 86. Помещение головного офиса принадлежит РНКО на праве собственности.

Имеется дополнительный офис по адресу: 630055, г. Новосибирск, улица Мусы Джалиля, дом 11. Помещение дополнительного офиса РНКО арендуется.

Годовая отчетность за период с 01.01.2016 по 31.12.2016 составлена с учетом событий после отчетной даты, в валюте Российской Федерации, единицы измерения годовой отчетности – 1 тыс. руб. (1 тысяча рублей). Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России на отчетную дату.

РНКО не участвует в банковских (консолидированных) группах.

РНКО не принимает вклады от населения и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

РНКО зарегистрирована в качестве оператора платежной системы «Золотая Корона».

31 мая 2016 года международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» пересмотрело в сторону улучшения прогноз рейтингов РНКО со «Стабильного» на «Позитивный» и подтвердило рейтинги по международной шкале долгосрочный на уровне ВВ- и краткосрочный на уровне В, рейтинг по национальной шкале на уровне ruAA-.

Единственным участником, имеющим в собственности 100% долей РНКО, является Закрытое акционерное общество «ЦФТ-Сервис».

В отчетном году РНКО уверенно вошла в первую сотню кредитных организаций России по величине собственных средств (капитала) и в первую тридцатку кредитных организаций России по величине прибыли.

В таблице приведена информация о месте РНКО в банковской системе Российской Федерации

Источник информации	Наименование показателя	Место РНКО в банковской системе по состоянию на дату					Прирост за отчетный год
		01.12.2015	01.01.2016	01.07.2016	01.12.2016	01.01.2017	
По методике портала sotnibankov.ru	По величине активов	169	137	146	135	117	+20
	По величине капитала	114	116	99	93	92	+24
	По величине прибыли	45	47	31	26	28	+19
По методике портала bankir.ru	По величине активов	172	148	152	142	116	+32
	По величине (фонды + прибыль)	105	105	93	88	-	+17 ¹
	По величине прибыли	42	46	29	25	27	+19

¹ Портал bankir.ru прекратил в 2017 году публикацию рейтингов банков по величине (фонды + прибыль)

2. Информация об участии в банковских группах

РНКО не участвует в банковских (консолидированных) группах.

3. Краткая характеристика деятельности РНКО

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности РНКО

РНКО в отчетном году продолжала исполнять функцию оператора и расчетного центра платежной системы «Золотая Корона», расчетного центра Федеральной системы «ГОРОД», расчетного центра системы «Транспортная карта».

На рынке денежных переводов физических лиц предлагаемый РНКО платежный сервис «Золотая Корона - Денежные переводы» в рамках платежной системы «Золотая Корона» является узнаваемым и по многим направлениям РНКО успешно конкурирует с другими отечественными системами денежных переводов. В течение отчетного года проводились рекламные кампании, направленные на привлечение внимания к платежному сервису «Золотая Корона – Денежные переводы» в привязке к конкретным банкам-участникам.

В отчетном году получили свое дальнейшее развитие международные переводы «Золотая Корона», которые проводятся на основании оферты РНКО всеми заинтересованными обществами.

РНКО проводит расчетные операции между банками всех Федеральных округов России. Наибольшее количество операций проводится по следующим направлениям деятельности (бизнес-линиям):

- расчеты между РНКО и банками - участниками в платежной системе «Золотая Корона»;
- расчеты между РНКО и обществами в международных переводах «Золотая Корона»;
- операции по переводу денежных средств от физических лиц поставщикам услуг;
- расчеты с международными платежными системами «MasterCard» и «VISA International» по операциям клиентов РНКО и по операциям банков – аффилиатов (ассоциатов).

Расчетные операции совершаются в режиме валовых платежей, что подразумевает наличие на дебетуемом счете достаточного количества денежных средств на момент проводки каждого отдельного расчетного документа. Банки и банковские платежные агенты по договору с РНКО обязаны поддерживать на своем счете остаток денежных средств, достаточный для бесперебойного проведения операций по их счету в течение операционного дня. Это обстоятельство создает в РНКО суммарный избыток денежных средств, которые временно хранятся в соответствующих активах, принося максимально возможный в условиях лицензионных ограничений доход.

Перспективными направлениями деятельности РНКО на 2017 год остаются:

1. Межбанковские расчеты в платежной системе «Золотая Корона» и в международных переводах «Золотая Корона», связанные с денежными переводами в рублях и иностранной валюте.
2. Денежные переводы физических лиц в рублях и иностранной валюте, принимаемые непосредственно РНКО по договорам с банковскими платежными агентами (крупнейшие торговые сети России).
3. Размещение временно свободных денежных средств на краткосрочных депозитах Банка России и на корреспондентских счетах в банках-резидентах РФ.
4. Работа в качестве расчетного центра Федеральной системы «ГОРОД». Проведение денежных переводов в пользу поставщиков услуг и банков при гашении кредитов.
5. Операции с облигациями Федерального займа и другими ценными бумагами, при их наличии на рынке.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Наименование показателей	Доля в доходах, %	Доходы тыс. руб.	Расходы, прямо связанные с доходами, тыс. руб.	Прибыль тыс. руб.	Приведенная прибыль, тыс. руб.	Доля в прибыли, %
1 – Деятельность по проведению расчетов в рублях и иностранной валюте	97,2	56 764 642	54 745 029	2 019 613	1 388 488	55,5
2 - Проценты по остаткам на счетах в кредитных организациях и Банке России	2,6	1 524 476	36 260	1 488 216	1 023 151	40,9
3 – Вложения в государственные ценные бумаги	0,2	107 128	2 459	104 669	71 960	2,9
4 - Прочие доходы	0,0	25 473	506	24 967	17 165	0,7
ИТОГО по операциям	100,0	58 421 719	54 784 254	3 637 465	2 500 764	100,00
5 - Накладные расходы		0	500 308	-500 308		
6 - Налоги		0	636 393	-636 393		
ВСЕГО		58 421 719	55 920 955	2 500 764		

Основная деятельность по проведению расчетов создает в РНКО суммарный избыток денежных средств на счетах клиентов, что позволило РНКО получить прибыль в виде процентов по остаткам на счетах в Банке России и в других кредитных организациях. Эта прибыль по величине сравнима с прибылью от основной деятельности РНКО в связи с высоким уровнем ставок депозитов в течение всего отчетного года. Большая часть свободных денежных средств в течение года размещалась в краткосрочные депозиты в Банке России. Ставки Банка России по депозиту «до востребования» в течение всего отчетного года не опускались ниже 9% годовых.

Основная деятельность РНКО включает в себя операции расчетного обслуживания клиентов – юридических лиц, в том числе банков по межбанковским расчетам, и физических лиц в платежных системах «Золотая Корона», «MasterCard», «VISA International», в международных переводах «Золотая Корона», в Федеральной системе «ГОРОД». По основной деятельности РНКО особенно ощутима прибыль от операций с иностранной валютой.

Вложения в государственные ценные бумаги в отчетном году принесли небольшую прибыль из-за сравнительно низких котировок. Тем не менее они были увеличены на 8,3% из-за необходимости предоставлять обеспечение при получении банковских гарантий.

В 2017 году наибольшую гарантированную прибыль РНКО ожидает от основной деятельности по проведению расчетов, в том числе в платежной системе «Золотая Корона» и международных переводах «Золотая Корона».

РНКО имеет статус принципиального члена международных платежных систем «MasterCard», «VISA International» и статус прямого участника в платежной системе «МИР».

Мы выступаем в качестве спонсора в этих трех платежных системах для 93 действующих российских кредитных организаций и пока только для 2 иностранных банков. На отчетную дату кредитные организации и иностранные банки проводили свои расчеты с международными платежными системами «MasterCard», «VISA International» и платежной системой «МИР» через 283 корреспондентских счета, специально открытых для этих целей в РНКО. Кредитные организации и иностранные банки размещают в РНКО обеспечительные платежи под эти операции. Это принесло дополнительные остатки в пассивы баланса в рублях и иностранной валюте.

В отчетном году по сравнению с 2015 годом дебетовый оборот денежных средств по счетам банков - участников расчетов в РНКО вырос на 9,3% и превысил 810 миллиардов рублей. Остатки на счетах банков уменьшились на 2,9% до 14721 миллиона рублей. Остатки на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 17,5% до 4411 миллионов рублей. Остатки электронных денежных средств физических лиц выросли на 12,8% и превысили 1667 миллионов рублей. Итого, остатки денежных средств клиентов за отчетный год увеличились на 2,0% до величины 20799 миллионов рублей.

Основные клиенты РНКО — это банки России и ближнего зарубежья. По состоянию на отчетную дату открыто 1363 корреспондентских счета в рублях и иностранной валюте для 356 кредитных организаций, и 324 корреспондентских счета в рублях и иностранной валюте для 107 банков-нерезидентов. В страны ближнего зарубежья проводятся денежные переводы физических лиц. РНКО расширяет клиентскую базу среди участников расчетов — нерезидентов РФ.

На следующий 2017 год сумма остатков на корреспондентских счетах банков и на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, ожидается примерно на уровне отчетного года.

В отчетном году РНКО успешно проводила операции по банковским предоплаченным картам международных платежных систем «MasterCard», «VISA International» и «Золотая Корона». Дебетовый оборот операций, прошедших с помощью таких предоплаченных карт, вырос по сравнению с 2015 годом на 60,0% и превысил 117805 миллионов рублей. Остаток на предоплаченных картах вырос на 12,8% и превысил 1667 миллионов рублей.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Выплата дивидендов из прибыли 2016 года пока не планируется. Полученную в отчетном году прибыль планируется оставить в РНКО в виде нераспределенной прибыли с целью увеличения собственных средств (капитала), необходимых для повышения объема проводимых операций.

В течение отчетного года решениями единственного участника РНКО ему были выплачены дивиденды из нераспределенной прибыли 2011 года в сумме 750 миллионов рублей. Полученная в 2012, 2013 и 2015 годах прибыль и часть прибыли, полученная в 2011 и 2014 годах, осталась в распоряжении РНКО в виде нераспределенной прибыли.

3.4. Обзор международной обстановки и ее влияние на резервную политику в РНКО

Международная обстановка в отчетном году была нестабильной. Экономика Российской Федерации оставалась под влиянием негативных факторов, таких как продолжающийся кризис на территории Украины, санкции западных стран в отношении РФ и ответные санкции РФ. Вследствие чего сохранилось ограничение доступа к внешнему финансированию для российских банков и компаний.

РНКО разместила в США и странах западной Европы обеспечительные платежи в иностранной валюте, гарантирующие окончание расчетных операций в международных платежных системах «VISA International» и «MasterCard». Обеспечительные платежи размещены на срок не менее срока действия договоров. В случае досрочного расторжения договоров обеспечительные платежи поступят в распоряжение не ранее, чем через полгода.

В сложившихся условиях данные обеспечительные платежи не могут быть отнесены к активам первой категории качества. В случае резкого ужесточения санкций в отношении Российской Федерации, возможность быстро вернуть суммы обеспечительных платежей будет ограничена. Поэтому обеспечительные платежи отнесены нами к третьей категории качества.

Аналогично, денежные средства РНКО, размещенные на корреспондентских счетах в американских банках, не могут быть отнесены к активам первой категории качества, несмотря на то, что они могут быть возвращены сравнительно быстро. Эти денежные средства активно используются при расчетах РНКО с банками - нерезидентами. В интересах бизнеса вывод этих средств является нецелесообразным. Денежные средства в иностранной валюте, размещенные на корреспондентских счетах в американском банке «Bank of New York», отнесены ко второй категории качества.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики РНКО

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Уровень существенности операций, согласно принятой в РНКО политике бухгалтерского учета на 2016 год, принят в отношении финансового результата - 5%, собственного капитала - 5%, остатков по счетам - 3% от валюты баланса.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, часть активов РНКО оценивается (переоценивается) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением контрсчетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс Банка России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Допускается переоценка остатков только тех счетов, на которых учитываются средства в иностранной валюте и иные валютные ценности, определенные валютным законодательством РФ, а также требования получить и обязательства поставить иностранную валюту в будущем по уже заключенным сделкам.

Статьи активов и пассивов оцениваются в соответствии со следующими правилами.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и суммы фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами - аналогично полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;
- приобретенных за плату - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Налоги, подлежащие вычету или учитываемые в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ, для целей бухгалтерского учета не включаются в балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов и суммы фактических затрат на их доставку, и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов и суммы фактических затрат на их доставку, и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- приобретенных за плату - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость нематериальных активов, созданных РНКО, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Материальные запасы по общему правилу отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением, в том числе налоги, и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Исключение составляют рекламная продукция, передаваемая контрагентам, и пластиковые карты, экспортируемые в Киргизию. По этим позициям налог на добавочную стоимость для целей бухгалтерского учета не включается в балансовую стоимость материальных запасов.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые РНКО намерена удерживать до погашения, вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Корректировок, связанных с изменением учетной политики, и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, РНКО не производилось.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

По состоянию на конец отчетного года РНКО не имеет активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"). РНКО не принимались допущения исходных данных и отсутствует неопределенность в оценках.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты:

1. отражены операции в составе доходов и расходов, дата признания которых относится к 2016 году:

- процентные доходы в сумме 250 тыс. руб.;
- операционные доходы в сумме 57 730 тыс. руб.;
- другие операционные доходы в сумме 215 943 тыс. руб., в том числе списана кредиторская задолженность сроком свыше трех лет по неполученным получателями денежным переводам;
- операционные расходы в сумме 9 тыс. руб.;
- другие операционные расходы в сумме 412 631 тыс. руб., в том числе комиссионные расходы по выплате вознаграждений за декабрь 2016 года банковским платежным агентам;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности РНКО в сумме 22 347 тыс. руб.

2. начислен отложенный налоговый актив в сумме 25 564 тыс. руб.

3. уменьшены требования по налогу на прибыль за 2016 год на сумму 81 094 тыс. руб.

4. уменьшен налог на добавленную стоимость, уплаченный на сумму 1 658 тыс. руб.

5. увеличен налог на добавленную стоимость, полученный на сумму 28 тыс. руб.

В результате отражения данных операций в качестве событий после отчетной даты, прибыль после налогообложения за 2016 год составила 2 500 764 тыс. руб.

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств РНКО и на оценку его последствий, в РНКО не происходили.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В учетную политику на 2017 год существенных изменений, кроме тех, которые вызваны изменениями в нормативных документах Банка России, не вносилось, в том числе РНКО продолжает применять основополагающее допущение (принцип) "непрерывность деятельности".

4.7. Информация о характере и величине обнаруженных существенных ошибок

Существенные ошибки в годовой отчетности за предшествующие годы не обнаружены.

5. Сопроводительная информация к статьям публикуемой отчетности

5.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса

АКТИВЫ РНКО

По итогам отчетного года активы РНКО выросли на 10,1% и по состоянию на 01.01.2017 года составили 34012 миллионов рублей.

5.1.1. Денежные средства

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Денежные средства на счетах в Банке России	1 369 182	2 235 368
Средства на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	5 834 893	2 995 122

в кредитных организациях Российской Федерации	5 834 893	2 973 408
в Национальном банке Республики Таджикистан	0	21 714
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 204 075	5 230 490
Денежные средства, имеющие ограничения по их использованию, всего, в том числе:	326 165	181 952
обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой	323 165	178 952
средства в гарантийном фонде валютной биржи	3 000	3 000
Средства на корреспондентских счетах в банках США и Германии с наличием риска потерь (2 категория качества)	3 981 234	4 985 918
Резерв на возможные потери (банки США и Германии)	-398 123	-133 361
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации с наличием риска потерь (2 категория качества)	63 242	124 165
Резерв на возможные потери (банки Российской Федерации)	-12 649	-24 833
ВСЕГО	11 163 944	10 364 331

РНКО на конец отчетного периода имела 29 корреспондентских счетов, открытых в других банках для проведения расчетов. Из них, 19 корреспондентских счетов открыто в кредитных организациях РФ, 7 корреспондентских счетов открыто в Межгосударственном банке и 3 корреспондентских счета в иностранных банках. Всего открыто 10 корреспондентских счетов в российских рублях, 4 корреспондентских счета в долларах США, 4 корреспондентских счета в евро, 2 корреспондентских счета в азербайджанских манатах, 2 корреспондентских счета в таджикских сомони, по одному корреспондентскому счету в казахских тенге, киргизских сомах, молдавских леях, британских фунтах стерлингов, турецких лирах, украинских гривнах и грузинских лари.

РНКО получает доходы в виде процентов, которые начисляются по ежедневному остатку на корреспондентских счетах согласно договорам. Денежные средства в кредитных организациях не размещаются на срочной основе и могут быть отозваны в любой момент.

В прошлом 2015 году при формировании статей отчета «Бухгалтерский баланс» мы воспользовались правом осуществлять реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи отчета, чем это определено разработочной таблицей, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой. Депозиты в Банке России «до востребования» из строки баланса 5 «Чистая ссудная задолженность» были перенесены в строку баланса 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», и таким образом, по экономическому смыслу были отнесены к «денежным средствам и их эквивалентам». В отчетном году излишние денежные средства на корреспондентском счете на отчетную дату были размещены в срочные депозиты в Банке России, и воспользоваться такой реклассификацией не представляется возможным. Поэтому соответствующие изменения в целях сравнимости данных внесены и за 2015 год (реклассификация за 2015 год отменена).

В отчетном году исключены из расчета денежных средств и их эквивалентов денежные средства на корреспондентских счетах в банках США в связи с наличием риска потерь и начисленным резервом на возможные потери по 2 категории качества.

Дополнительно, исключены из расчета денежных средств и их эквивалентов в связи с имеющимися ограничениями по их использованию денежные средства, внесенные в обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, и денежные средства, внесенные в гарантийный фонд валютной биржи.

Кассовые операции с наличными денежными средствами в РНКО не проводились.

РНКО не хранит обязательные резервы в Банке России, исполняя требование по поддержанию на корреспондентском счете усредненной величины обязательных резервов.

5.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(тыс. руб.)

Наименование облигаций Федерального займа	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых	на 01.01.2017	на 01.01.2016
ОФЗ-25077-ПД	20.01.2016	7,35	0	7 503
ОФЗ-26203-ПД	03.08.2016	6,90	0	141 388
ОФЗ-26204-ПД	15.08.2018	7,50	460 918	326 235
ОФЗ-26206-ПД	14.06.2017	7,40	574 351	477 358
		ВСЕГО	1 035 269	952 484

РНКО имеет право размещать свои временно свободные денежные ресурсы в долговые обязательства Российской Федерации. Облигации Федерального займа в торговом портфеле РНКО представляют собой ценные бумаги с постоянным купонным доходом. Они выпускаются Министерством финансов с номиналом в российских рублях.

Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты в РНКО не используются.

5.1.3. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая стоимость облигаций Федерального займа, номинированных в рублях, определяется как средневзвешенная цена, установленная в результате вторичных торгов предшествующего дня в основном режиме на Московской межбанковской валютной бирже, и включает в себя начисленный на эту дату купонный доход.

В случае, если на дату определения текущей стоимости средневзвешенная цена вторичных торгов предшествующего дня не установлена, то текущая стоимость облигации определяется на основе средневзвешенной цены, установленной в ходе вторичных торгов за ближайший день из предшествующих 90 дней, в ходе которого заключались сделки в основном режиме. При этом, должно исполняться дополнительное требование об отсутствии существенных изменений экономических условий.

Если со времени проведения последней сделки существенно изменились экономические условия, то текущая стоимость облигации Федерального займа определяется путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника.

В отчетном году методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг не изменились.

Вложения в государственные ценные бумаги в отчетном году не имели существенного влияния на прибыль (убыток) РНКО из-за сравнительно низких котировок доходности.

5.1.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

РНКО рекомендуется размещать свои временно свободные денежные ресурсы:

- в депозиты в Банке России;
- в кредиты и депозиты, в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" банках-нерезидентах стран, имеющих страновую оценку по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;
- в кредиты и депозиты в кредитных организациях - резидентах РФ.

В связи с необходимостью гарантировать проведение текущих операций, РНКО разместила депозиты в международных платежных системах «MasterCard», «VISA».

International» и «China UnionPay».

За отчетный год ссудная и приравненная к ней задолженность в РНКО увеличилась на 11.8% и по состоянию на 01.01.2017 года составила 20985 миллионов рублей.

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	Депозиты в Банке России	20 061 000	17 656 000
2	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	1 575 061	1 888 612
	гарантийный депозит в международной платежной системе «MasterCard»	611 265	732 635
	гарантийный депозит в международной платежной системе «VISA International»	499 771	598 424
	гарантийный депозит в международной платежной системе «China UnionPay»	3 033	3 644
	гарантийные депозиты в кредитных организациях Российской Федерации	460 992	553 909
3	Резерв на возможные потери	-650 749	-779 956
4	Чистая ссудная задолженность	20 985 312	18 764 656

В 2015 году депозиты в Банке России «до востребования» из строки баланса 5 «Чистая ссудная задолженность» были перенесены в строку баланса 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», и таким образом, по экономическому смыслу были отнесены к «денежным средствам и их эквивалентам».

В отчетном году излишние денежные средства на корреспондентском счете на отчетную дату были размещены в срочные депозиты в Банке России, и воспользоваться такой реклассификацией не представляется возможным. Поэтому соответствующие изменения в целях сравнимости данных внесены и за 2015 год (реклассификация за 2015 год отменена).

5.1.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи
РНКО на своем балансе таких вложений не имеет.

5.1.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия
РНКО на своем балансе таких вложений не имеет.

5.1.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания
РНКО на своем балансе таких активов не имеет.

5.1.8. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
РНКО на своем балансе таких вложений не имеет.

5.1.9. О ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения

В балансе РНКО нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В то же время, в РНКО большая часть имеющегося торгового портфеля облигаций Федерального займа предоставлены в качестве обеспечения кредитной организации Российской Федерации под гарантии, выданные контрагентам РНКО иностранным материнским банком этой кредитной организации. По состоянию на отчетную дату находилось в залоге облигаций Федерального займа на сумму 1 020 937 тыс. руб. (в 2015 году на сумму 952 028 тыс. руб.).

5.1.10. Стоимость переклассифицированных финансовых инструментов РНКО на своем балансе таких активов не имеет.

5.1.11. Ценные бумаги со стоимостью, регулируемой резервами на возможные потери РНКО на своем балансе таких вложений не имеет.

5.1.12. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, приведена в таблице ниже.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв на возможные потери	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
Основные средства, всего,						
<i>в том числе:</i>	46 676	10 752	-	49 941	9 578	-
помещение головного офиса РНКО	36 335	3 421	-	38 755	2 358	-
обслуживающие здание системы и сети	4 762	2 134	-	4 489	1 329	-
вычислительная техника	5 209	5 013	-	6 374	5 800	-
прочее оборудование	370	184	-	323	91	-
Вложения в основные средства, всего,						
<i>в том числе:</i>	0	-	0	1 476	-	1 436
здание	0	-	0	0	-	0
системы и сети для обслуживания здания	0	-	0	0	-	0
вычислительная техника	0	-	0	1 476	-	1 436
Нематериальные активы, всего,						
<i>в том числе:</i>	35 813	8 281	-	8 208	1 639	-
методические пособия	1 000	900	-	1 000	750	-
программное обеспечение, сайты, видеоролики	24 072	5 840	-	7 057	881	-
лицензии от международных платежных систем	10 590	1 510	-	0	0	-
товарные знаки и иные права	151	31	-	151	8	-
Вложения в нематериальные активы, всего,						
<i>в том числе:</i>	545	-	-	0	-	-
приобретение исключительных прав на фотоматериалы	545	-	-	0	-	-
Материальные запасы, всего,						
<i>в том числе:</i>	43 355	-	-	54 389	-	-
карты пластиковые	32 897	-	-	36 738	-	-
рекламные материалы и принадлежности	8 100	-	-	15 355	-	-
прочие материальные запасы	2 358	-	-	2 296	-	-
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности всего,						
<i>в том числе:</i>	29 213	2 933	5 256	31 159	1 895	3 116
часть помещения РНКО, переданная в аренду	29 213	2 933	5 256	31 159	1 895	3 116
ИТОГО:	155 602	21 966	5 256	145 173	13 112	4 552
Основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, всего:	128 380			127 509		