

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК БЦК-МОСКВА»
за 9 месяцев 2017 года.**

В связи с тем, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе единой Учетной политики, в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО «Банк БЦК-Москва» (далее – Банк), произошедших с даты составления последней публикуемой отчетности.

**1. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу (публикуемая форма)
по форме 0409806.**

1.1. Денежные средства

	01.10.2017	01.01.2017
Денежные средства в валюте РФ	37 340	33 825
Денежные средства в иностранной валюте	45 303	55 627
	<hr/>	<hr/>
	82 643	89 452

Банк в соответствии с Положением №579-П «Положение о Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года относит к денежным средствам остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассе Банка и в банкоматах, а также денежные средства, отосланные из кассы Банка.

Наличные денежные средства учитываются по номинальной стоимости. Денежные средства в иностранной валюте учитываются в валюте номинала и в рублевом эквиваленте.

1.2. Чистая ссудная задолженность

	01.10.2017	01.01.2017
Кредиты выданные:		
Кредитным организациям	121 160	1 213
Корпоративным клиентам	2 264 745	2 099 953
Физическим лицам	22 460	23 831
Резерв под обесценение	-404 423	-416 933
	<hr/>	<hr/>
	2 003 942	1 708 064

1.3. Средства кредитных организаций

	01.10.2017	01.01.2017
Корреспондентские счета банков-резидентов	0	0
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	4 031	22 409
Средства банков-резидентов	0	0
Средства банков-нерезидентов	0	0
Субординированные депозиты	0	0
	<hr/>	<hr/>
	4 031	22 409

Аналитический учет привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных привлеченных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные привлеченные средства) и сроков привлечения, в разрезе банков контрагентов и заключенных договоров (сделок).

1.4. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2017	01.01.2017
Срочные депозиты	357 695	256 650
Средства на текущих и расчетных счетах	121 894	189 140
Субординированные депозиты	1 715 584	1 715 584
	<hr/>	<hr/>
	2 195 173	2 161 374

Банк открывает счета клиентам на основании договора банковского счета.

Средства клиентов-организаций учитываются на счетах в разрезе организационно-правовых форм (финансовых, коммерческих и некоммерческих организаций) различных форм собственности (федеральной, государственной, негосударственной). Обособленно учитываются средства клиентов физических лиц – предпринимателей и физических лиц для осуществления безналичных расчетов. Средства по операциям платежных агентов, банковских платежных агентов, поставщиков, осуществляющих свою деятельность на основании федеральных законов №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», учитываются на соответствующих счетах обособленно от средств по основной деятельности клиентов.

Правовой режим банковских счетов, порядок осуществления операций по ним регулируется Гражданским кодексом, нормативными документами Банка России и договором.

Аналитический учет средств клиентов ведется на лицевых счетах по каждому клиенту.

1.5. Безотзывные обязательства кредитной организации

	01.10.2017	01.01.2017
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	30 000
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	103 224	0
Обязательства по поставке денежных средств	40 614	201 863
	<u>143 838</u>	<u>231 863</u>

В составе внебалансовых обязательств отражаются неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», обязательства Банка по поручительствам за третьих лиц, обязательства по поставке денежных средств по сделкам купли-продажи иностранной валюты, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме. Учет производится по договорным суммам в разрезе заключенных договоров.

2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах по форме 0409807.

2.1. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.10.2017	01.10.2016
Доходы от операций с иностранной валютой	50 578	1 554 200
Расходы от операций с иностранной валютой	37 970	1 362 537
	<u>12 608</u>	<u>191 663</u>

2.2. Комиссионные доходы

	01.10.2017	01.10.2016
Комиссия по расчетным операциям	4 144	10 038
Прочие	532	3 112
	<u>4 676</u>	<u>13 150</u>

2.3. Комиссионные расходы

	01.10.2017	01.10.2016
Комиссия по расчетным операциям	3 488	4 809
Прочие	0	0
	<u>3 488</u>	<u>4 809</u>

2.4. Возмещение (расход) по налогам

	01.10.2017	01.10.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	9 050	18 152
Налог на прибыль	0	0
	<u>9 050</u>	<u>18 152</u>

3. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808.

3.1. Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Банк БЦК-Москва» (далее — Стратегия) является документом определяющим систему управления рисками и общие принципы распределения капитала по видам риска. Стратегия разработана в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее Указание ЦБ РФ №3624-У), рекомендациями Базельского комитета и сложившейся банковской практикой.

Принципы, определяемые данной Стратегией, направлены на построение, дальнейшее использование и развитие комплексной системы управления рисками и капиталом Банка с целью обеспечения способности Банка непрерывно и эффективно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях, а также с целью повышения прозрачности процесса управления рисками и капиталом, своевременного выявления и оценки значимых рисков, планирования капитала и учета рисков в процессе принятия решений.

Настоящая Стратегия определяет цели, принципы и подходы, используемые при управлении принимаемым Банком совокупным уровнем риска с точки зрения управления достаточностью капитала и оценки эффективности деятельности Банка.

Основными целями организации системы управления рисками являются:

- выявление, идентификация, оценка риска, установление целевых показателей величины риска и контроль за его объемом;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегическим планом развития ООО «Банк БЦК-Москва» на 2016-2018 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала. В течение отчетного периода Банк не нарушал нормативы достаточности собственного капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

По сравнению с 2016 годом общая политика Банка в 2017 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

В состав основного капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные депозиты в размере 1 715 584 тыс.руб по состоянию на 01 октября 2017 года.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Нормативное значение:	01.10.2017	01.01.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	64,1	64,8
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	8,7	7,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	62,4	63,5

3.2. Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Резервы сформированы Банком в полном объеме.

В качестве обеспечения Банком принимались: объекты недвижимости, автотранспортные средства, товары в обороте, оборудование, поручительства третьих лиц.

Данные об изменении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде:

	РВПС:	Итого:
Сформированные резервы на 01.01.2017	416 991	416 991
Формирование/восстановление резервов	7 962	7 962
Списание за счет резерва	0	0
Сформированные резервы на 01.10.2017	424 953	424 953

3.3. Под возможными потерями применительно к формированию прочих резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Информация о движении прочих резервов в отчетном периоде представлена следующим образом:

	Резервы под условные обязательства кредитного характера:	Прочие резервы:	Итого:
Сформированные резервы на 01.01.2017	600	41 624	42 224
Формирование/восстановление резервов	-600	-37 160	-37 760
Списание за счет резерва	0	0	0
Сформированные резервы на 01.10.2017	0	4 464	4 464

4. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме 0409813.

Расчет финансового рычага осуществляется Банком согласно Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 Указания Банка России № 4212-У от 24.11.2016 года.

В отчетном периоде существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов не произошло.

5. Сведения об обремененных и необремененных активах.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	5 024 642	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	133 438	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	59 211	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 165 204	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	22 510	0
8	Основные средства	0	0	281 366	0
9	Прочие активы	0	0	50 759	0

6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	38 840	40 434
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	22 416	23 468
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	22 416	23 468
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	248 572
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	248 572
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 227	44 795
4.1	банков-нерезидентов	4 031	22 409
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	844	6 766
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 352	15 620

7. Информация о сделках по уступке прав требований.

Учет Банка в отношении сделок по уступке прав требований осуществлялся в соответствии с Приложением № 9 Положения №579-П «Положение о Платежном балансе бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года. Основной задачей данных сделок являлось повышение качества активов, снижение объема проблемной задолженности и сокращение убытков Банка.

По состоянию на 01.10.17 в балансе Банка были отражены шесть сделок уступки прав требований по кредитам физическим и юридическим лицам, в том числе малому и среднему бизнесу, с отсрочкой платежа на общую сумму 169 661 тыс.руб. пятой категории качества. Финансовый результат от данных сделок составил ноль рублей. При формировании резерва по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа кредитная организация формирует следующие резервы: по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, - в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации. Резерв по состоянию на 01.10.17 составил 169 661 тыс.руб.

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется в Банке, как продажа.

В связи с тем, что заключенные договоры по уступке прав требований не содержат право обратного выкупа, то в случае полной оплаты денежными средствами кредитный риск по уступленным кредитам полностью передан покупателям (цессионариям).

В сделках по уступке прав требований возникает кредитный риск только в случае если предоставлена отсрочка платежа покупателям (цессионариям). В данном случае в соответствии с п 4.4. Положения № 590-П: «при формировании резерва по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа кредитная организация формирует следующие резервы: по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, - в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации».

При этом в соответствии с Положением № 590-П к денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в том числе относятся требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам требованиям.

Банк оценивает кредитный риск нового должника-покупателя (цессионария) и определяет категорию качества по новому требованию с учетом п. 4.4. Положения № 590-П.

Учетная политика Банка в отношении учета сделок по уступке прав требований по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяется Приложением 9 к Положению № 579-П.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между суммой требований по уступаемому договору и ценой его реализации.

На дату уступки прав требования в дебет счета по учету выбытия (реализации) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств списываются суммы:

- основного долга и процентов, начисленных на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы;
- неустоек (штрафов, пеней) и иных платежей, входящих в объем уступаемых прав требования.

По кредиту счета выбытия (реализации) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств проводится сумма, подлежащая получению за уступленные права требования по условиям договора (сделки). Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

Председатель Правления

И. о. Главного бухгалтера



Асанович Н. С.

Малолетова И. В.