

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАНК БЦК_МОСКВА"
за 9 месяцев 2014 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.

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

Таблица 1 Денежные средства

	01.11.2014	01.11.2013
Денежные средства в валюте РФ	87 764	27 494
Денежные средства в иностранной валюте	36 391	114 168
	<u>124 155</u>	<u>141 662</u>

Банк в соответствии с Положением №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года (далее – Правила) 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.

Таблица 2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.11.2014	01.11.2013
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	360 526	307 820
Облигации кредитных организаций	1 328 284	1 816 652
Корпоративные облигации	155 755	101 620
	<u>1 844 565</u>	<u>2 226 092</u>

Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 10 к Правилам «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами».

Таблица 3 Чистая ссудная задолженность

	01.11.2014	01.11.2013
Кредиты выданные:		
Кредитным организациям	372 664	987 988
Корпоративным клиентам	1 853 366	2 482 359
Физическим лицам	271 265	348 601
Резерв под обесценение	667 672	495 487
	<u>1 829 623</u>	<u>3 323 461</u>

Таблица 4 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	01.11.2014	01.11.2013
Сделки РЕПО	1 678 893	1 503 255
	<u>1 678 893</u>	<u>1 503 255</u>

Таблица 5 Средства кредитных организаций

	01.11.2014	01.11.2013
Кореспондентские счета банков-резидентов	1 293 680	9
Кореспондентские счета банков-нерезидентов	9	31 177
Средства банков-резидентов	0	712 468
Средства банков-нерезидентов	176 000	1 551 825
Субординированные депозиты	1 027 886	486 487
	<u>2 497 575</u>	<u>2 781 966</u>

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).

Таблица 6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.11.2014	01.11.2013
Текущие счета и депозиты до востребования:	296 443	388 030
Розничные клиенты	46 232	30 638
Корпоративные клиенты	250 211	357 392
Срочные депозиты:	972 348	942 515
Розничные клиенты	963 348	801 404
Корпоративные клиенты	9 000	141 111
	<u>1 268 791</u>	<u>1 330 545</u>

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.

Таблица 7 Безотзывные обязательства кредитной организации

	01.11.2014	01.11.2013
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	3 204	11 259
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	87 103	183 638
Обязательства по поставке денежных средств	2 599 852	6 732 977
	<u>2 690 159</u>	<u>6 927 874</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.

Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах по форме 0409807.

Таблица 8 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.11.2014	01.11.2013
Доходы от операций с иностранной валютой	1 137 809	843 205
Расходы от операций с иностранной валютой	1 022 957	823 180
	<u>114 852</u>	<u>20 025</u>

Таблица 9 Комиссионные доходы

	01.11.2014	01.11.2013
Комиссия по расчетным операциям	9 566	10 004
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	237	168
Прочие	7 476	11 651
	<u>17 279</u>	<u>21 823</u>

Таблица 10 Комиссионные расходы

	01.11.2014	01.11.2013
Комиссия по расчетным операциям	7 195	5 997
Прочие	1 705	2 035
	<u>8 900</u>	<u>8 032</u>

Таблица 11 Возмещение (расход) по налогам

	01.11.2014	01.11.2013
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 548	10 146
Налог на прибыль	2 735	1 272
	<u>14 283</u>	<u>11 418</u>

Председатель Правления

И. о. Главного бухгалтера

" 10 " ноября 2014 г.



Ишмуратов Т.

Малолетова И. В.