

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАНК БЦК\_МОСКВА"  
за 1 полугодие 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**

	01.07.2014	01.07.2013
Денежные средства в валюте РФ	74 666	67 185
Денежные средства в иностранной валюте	50 991	148 110
	<u>125 657</u>	<u>215 295</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**

	01.07.2014	01.07.2013
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	383 779	256 510
Облигации кредитных организаций	1 463 019	1 748 232
Корпоративные облигации	156 993	160 372
	<u>2 003 791</u>	<u>2 165 114</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**

	01.07.2014	01.07.2013
Кредиты выданные:		
Кредитным организациям	490 905	1 018 853
Корпоративным клиентам	2 003 800	2 723 532
Физическим лицам	280 211	380 231
Резерв под обесценение	574 544	522 250
	<u>2 200 372</u>	<u>3 600 366</u>

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

	01.07.2014	01.07.2013
Сделки РЕПО	1 701 306	1 324 858
	<u>1 701 306</u>	<u>1 324 858</u>

**Таблица 5 Средства кредитных организаций**

	01.07.2014	01.07.2013
Корреспондентские счета банков-резидентов	9	9
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	34 581	26 991
Средства банков-резидентов	30 000	904 862
Средства банков-нерезидентов	582 055	1 418 256
Субординированные депозиты	832 612	654 180
	<u>1 479 257</u>	<u>3 004 298</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**

	01.07.2014	01.07.2013
Текущие счета и депозиты до востребования:	338 085	398 542
Розничные клиенты	27 976	35 217
Корпоративные клиенты	310 109	363 325
Срочные депозиты:	869 393	1 190 737
Розничные клиенты	860 393	1 004 345
Корпоративные клиенты	9 000	186 392
	<u>1 207 478</u>	<u>1 589 279</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**

	01.07.2014	01.07.2013
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	3 204	46 166
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	48 515	290 291
Обязательства по поставке денежных средств	1 233 870	6 325 836
	<u>1 285 589</u>	<u>6 662 293</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**

	01.07.2014	01.07.2013
Доходы от операций с иностранной валютой	742 502	495 108
Расходы от операций с иностранной валютой	747 021	468 578
	<u>-4 519</u>	<u>26 530</u>

**Таблица 9 Комиссионные доходы**

	<b>01.07.2014</b>	<b>01.07.2013</b>
Комиссия по расчетным операциям	7 167	6 613
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	237	0
Прочие	4 835	9 580
	<u>12 239</u>	<u>16 193</u>

**Таблица 10 Комиссионные расходы**

	<b>01.07.2014</b>	<b>01.07.2013</b>
Комиссия по расчетным операциям	4 707	3 879
Прочие	1 049	1 219
	<u>5 756</u>	<u>5 098</u>

**Таблица 11 Расход по налогам**

	<b>01.07.2014</b>	<b>01.07.2013</b>
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 484	6 438
Налог на прибыль	966	780
	<u>7 450</u>	<u>7 218</u>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

" 07 " августа 2014 г.



Ишмуратов Т.

Рябинина С. И.