

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК БЦК-МОСКВА» за 1 квартал 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 годовой отчетности.

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

**Таблица 1 Денежные средства**

	<b>01.04.2014</b>	<b>01.04.2013</b>
Денежные средства в валюте РФ	40 779	66 839
Денежные средства в иностранной валюте	55 481	153 562
	<u>96 260</u>	<u>220 401</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, отделениях 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**

	<b>01.04.2014</b>	<b>01.04.2013</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	370 324	154 926
Облигации кредитных организаций	1 528 590	1 384 110
Корпоративные облигации	156 184	159 385
	<u>2 055 098</u>	<u>1 698 421</u>

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

**Таблица 3 Чистая ссудная задолженность**

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<b>01.04.2014</b>	<b>01.04.2013</b>
Кредиты выданные:		
Кредитным организациям	750 401	1 146 436
Юридическим лицам	2 220 395	2 823 889
Физическим лицам	317 538	396 300
Резерв под обесценение	-592 715	-333 760
	<u>2 695 619</u>	<u>4 032 865</u>

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

Средства, полученные от ЦБ РФ, представлены  
следующим образом:

	<b>01.04.2014</b>	<b>01.04.2013</b>
Сделки РЕПО	1 553 036	880 682
	<u>1 553 036</u>	<u>880 682</u>

**Таблица 5 Средства кредитных организаций**

	<b>01.04.2014</b>	<b>01.04.2013</b>
Кореспондентские счета банков-резидентов	9	10
Кореспондентские счета банков-нерезидентов	276 851	30 585
Привлеченные кредиты (депозиты) банков-резидентов	205 000	687 194
Привлеченные кредиты (депозиты) банков-нерезидентов	769 210	1 585 899
Субординированные депозиты	713 742	621 668
	<u>1 964 812</u>	<u>2 925 356</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**

	<b>01.04.2014</b>	<b>01.04.2013</b>
Текущие счета и депозиты до востребования:	439 373	924 706
Физические лица	33 007	237 686
Юридические лица	406 366	687 020
Срочные депозиты:	980 314	1 054 235
Физические лица	859 003	773 547
Юридические лица	121 311	280 688
	<u>1 419 687</u>	<u>1 978 941</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**

	<b>01.04.2014</b>	<b>01.04.2013</b>
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	14 240	30 004
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	129 091	240 651
Обязательства по поставке денежных средств	2 287 741	1 026 680
	<u>2 431 072</u>	<u>1 297 335</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 выданным гарантиям и 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**

	<b>01.04.2014</b>	<b>01.04.2013</b>
Доходы от операций с иностранной валютой	420 401	135 772
Расходы от операций с иностранной валютой	-341 504	-145 401
	<u>78 897</u>	<u>-9 629</u>

**Таблица 9 Комиссионные доходы**

	<b>01.04.2014</b>	<b>01.04.2013</b>
Комиссия по расчетным операциям	4 261	2 890
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	3	-
Прочие	2 101	4 836
	<u>6 365</u>	<u>7 726</u>

**Таблица 10 Комиссионные расходы**

	<b>01.04.2014</b>	<b>01.04.2013</b>
Комиссия по расчетным операциям	2 050	1 778
Прочие	547	428
	<u>2 597</u>	<u>2 206</u>

**Таблица 11 Возмещение (расход) по налогам**

	<b>01.04.2014</b>	<b>01.04.2013</b>
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 404	1 544
Налог на прибыль	588	440
	<hr/>	<hr/>
	1 992	1 984

Председатель Правления



Ишмуратов Т.

Главный Бухгалтер

Рябинина С. И.

«06» мая 2014 г.