

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК БЦК-МОСКВА»
за 9 месяцев 2015 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

	01.10.2015	01.01.2015
Денежные средства в валюте РФ	111 052	44 735
Денежные средства в иностранной валюте	80 034	33 047
	<hr/>	<hr/>
	191 086	77 782

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.

1.2. Чистая ссудная задолженность

	01.10.2015	01.01.2015
Кредиты выданные:		
Кредитным организациям	491 807	795 168
Корпоративным клиентам	1 566 455	1 812 198
Физическим лицам	141 352	307 153
Резерв под обесценение	554 204	790 826
	<hr/>	<hr/>
	1 645 410	2 123 693

1.3. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	01.10.2015	01.01.2015
Сделки РЕПО	706 132	1 554 428
	<hr/>	<hr/>
	706 132	1 554 428

1.4. Средства кредитных организаций

	01.10.2015	01.01.2015
Кореспондентские счета банков-резидентов	16	9
Кореспондентские счета банков-нерезидентов	14 263	13 521
Средства банков-резидентов	0	0
Средства банков-нерезидентов	882 000	620 000
Субординированные депозиты	1 484 734	1 125 168
	<hr/>	<hr/>
	2 381 013	1 758 698

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).

1.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2015	01.01.2015
Текущие счета и депозиты до востребования:	557 771	230 630
Розничные клиенты	52 933	40 856
Корпоративные клиенты	504 838	189 774
Срочные депозиты:	791 369	1 076 240
Розничные клиенты	791 369	1 057 240
Корпоративные клиенты	0	19 000
	<u>1 349 140</u>	<u>1 306 870</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.

1.6. Безотзывные обязательства кредитной организации

	01.10.2015	01.01.2015
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	1 135
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	164 948	123 013
Обязательства по поставке денежных средств	1 582 918	1 030 489
	<u>1 747 866</u>	<u>1 154 637</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

	01.10.2015	01.10.2014
Доходы от операций с иностранной валютой	2 338 523	1 137 809
Расходы от операций с иностранной валютой	2 469 027	1 022 957
	<u>-130 504</u>	<u>114 852</u>

2.2. Комиссионные доходы

	01.10.2015	01.10.2014
Комиссия по расчетным операциям	11 869	9 566
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	248	237
Прочие	0	7 476
	<u>12 117</u>	<u>17 279</u>

2.3. Комиссионные расходы

	01.10.2015	01.10.2014
Комиссия по расчетным операциям	8 461	7 195
Прочие	0	1 705
	<hr/>	<hr/>
	8 461	8 900

2.4. Возмещение (расход) по налогам

	01.10.2015	01.10.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 523	11 548
Налог на прибыль	4 428	2 735
	<hr/>	<hr/>
	14 951	14 283

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.

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 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала. В течение отчетного периода не было случаев нарушения нормативов достаточности капитала.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные депозиты, привлеченные от материнской компании, что составляет на 01 октября 2015 включенные в основной капитал в размере 160 000 тыс.руб. и в дополнительный капитал в размере 1 324 734 тыс.руб.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Нормативное значение:	01.10.2015	01.01.2015
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	10.0	38.8	32.8
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0	6.9	7.9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	10.3	11.0

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 01.01.2015	815 852	815 852
Формирование/восстановление резервов	-247 742	-247 742
Списание за счет резерва	-6913	-6 913
Сформированные резервы на 01.10.2015	<hr/>	<hr/>
	561 197	561 197

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:		Итого:
	766	Прочие резервы: 208 728	
Сформированные резервы на 01.01.2015	766	208 728	209 494
Формирование/восстановление резервов	-619	-62 689	-63 308
Списание за счет резерва	0	-3 226	-3 226
Сформированные резервы на 01.10.2015	147	142 813	142 960

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

Расчет финансового рычага осуществляется Банком согласно Порядку составления и представления отчетности по форме 0409813 Указания Банка России № 2332-У от 12.09.2009 года.

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

5. Информация о сделках по уступке прав требований.

По состоянию на 01.01.15 в балансе Банка были отражены две сделки уступки прав требований по кредитам малому и среднему бизнесу с отсрочкой платежа на общую сумму 203 000 тыс.руб. второй категории качества. Финансовый результат от этих 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 01.01.15 составил 6 090 тыс.руб.

В течение 9 месяцев 2015 года были проведены тринадцать сделок уступки прав требований по кредитам малому и среднему бизнесу с отсрочкой платежа и три сделки уступки прав требований по кредитам физическим лицам с отсрочкой платежа. Финансовый результат (прибыль) от данных сделок составил 1 220 тыс.руб. Уступка прав требований была отнесена в третью, четвертую и пятую категории качества. Общая сумма по договорам уступки прав требований по состоянию на 01.10.15 года составила 738 964 тыс.руб., из которых отнесенных в третью категорию качества - 99 885 тыс.руб., отнесенных в четвертую категорию качества - 264 716 тыс.руб., отнесенных в пятую категорию качества - 373 363 тыс.руб. По состоянию на 01.10.15 года созданные резервы с учетом обеспечения (в залоге собственные векселя Банка) составили 226 608 тыс.руб.

Учет Банка в отношении сделок по уступке прав требований осуществлялся в соответствии с Приложением № 11 Положения № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» .

Председатель Правления

Ишмуратов Т.

Главный бухгалтер

Рябина С. И.

" 10 " ноября 2015 г.

