

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

	01.07.2015	01.01.2015
Денежные средства в валюте РФ	104 211	44 735
Денежные средства в иностранной валюте	229 900	33 047
	<u>334 111</u>	<u>77 782</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.

1.2. Чистая ссудная задолженность

	01.07.2015	01.01.2015
Кредиты выданные:		
Кредитным организациям	349 019	795 168
Корпоративным клиентам	1 630 072	1 812 198
Физическим лицам	251 803	307 153
Резерв под обесценение	677 813	790 826
	<u>1 553 081</u>	<u>2 123 693</u>

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

	01.07.2015	01.01.2015
Сделки РЕПО	830 888	1 554 428
	<u>830 888</u>	<u>1 554 428</u>

1.4. Средства кредитных организаций

	01.07.2015	01.01.2015
Кореспондентские счета банков-резидентов	9	9
Кореспондентские счета банков-нерезидентов	37 009	13 521
Средства банков-резидентов	0	0
Средства банков-нерезидентов	633 000	620 000
Субординированные депозиты	1 270 480	1 125 168
	<u>1 940 498</u>	<u>1 758 698</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).

1.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.07.2015	01.01.2015
Текущие счета и депозиты до востребования:	920 961	230 630
Розничные клиенты	53 907	40 856
Корпоративные клиенты	867 054	189 774
Срочные депозиты:	871 016	1 076 240
Розничные клиенты	860 016	1 057 240
Корпоративные клиенты	11 000	19 000
	<u>1 791 977</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

	01.07.2015	01.01.2015
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	1 135
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	39 816	123 013
Обязательства по поставке денежных средств	1 445 187	1 030 489
	<u>1 485 003</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

	01.07.2015	01.07.2014
Доходы от операций с иностранной валютой	1 722 940	742 502
Расходы от операций с иностранной валютой	1 836 993	747 021
	<u>-114 053</u>	<u>-4 519</u>

2.2. Комиссионные доходы

	01.07.2015	01.07.2014
Комиссия по расчетным операциям	7 493	7 167
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	248	237
Прочие	0	4 835
	<u>7 741</u>	<u>12 239</u>

2.3. Комиссионные расходы

	01.07.2015	01.07.2014
Комиссия по расчетным операциям	5 102	4 707
Прочие	0	1 049
	<hr/> 5 102	<hr/> 5 756

2.4. Возмещение (расход) по налогам

	01.07.2015	01.07.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 698	6 484
Налог на прибыль	1 041	966
	<hr/> 8 739	<hr/> 7 450

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 1 июля 2015 включенные в основной капитал в размере 160 000 тыс.руб. и в дополнительный капитал в размере 1 110 480 тыс.руб.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Нормативное значение:	01.07.2015	01.01.2015
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	10.0	32.4	32.8
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0	6.1	7.9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	9.4	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 1 полугодии 2015 года:

	РВПС:	Итого:
Сформированные резервы на 01.01.2015	815 852	815 852
Формирование/восстановление резервов	-107 881	-107 881
Списание за счет резерва	-6913	-6 913
Сформированные резервы на 01.07.2015	<hr/> 701 058	<hr/> 701 058

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 1 полугодии 2015 года представлена следующим образом:

	Резервы под условные обязательства кредитного характера:		Прочие резервы:	Итого:
Сформированные резервы на 01.01.2015	766	208 728		209 494
Формирование/восстановление резервов	-370	-9 868		-10 238
Списание за счет резерва	0	-3 205		-3 205
Сформированные резервы на 01.07.2015	396	195 655		196 051

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 № 2332-У от 12.09.2009 года.

За 1 полугодие 2015 года 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 первого полугодия 2015 года была проведена одна сделка переуступки прав требований по кредиту малому и среднему бизнесу с отсрочкой платежа. Финансовый результат от данной сделки составил ноль рублей. Переуступка прав требований была отнесена в четвертую категорию качества. Общая сумма по договорам уступки прав требований по состоянию на 01.07.15 года составила 212 073 тыс.руб., из которых отнесенных в четвертую категорию качества 5 843 тыс.руб. По состоянию на 01.07.15 года созданные резервы составили 6 187 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

Главный бухгалтер

" 06 " августа 2015 г.

Ишмуратов Т.

Рябина С. И.

