

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

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

Таблица 1 Денежные средства

	01.04.2015	01.01.2015
Денежные средства в валюте РФ	73 698	44 735
Денежные средства в иностранной валюте	131 372	33 047
	<hr/>	<hr/>
	205 070	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.

Таблица 3 Чистая ссудная задолженность

	01.04.2015	01.01.2015
Кредиты выданные:		
Кредитным организациям	764 717	795 168
Корпоративным клиентам	1 682 461	1 812 198
Физическим лицам	280 808	307 153
Резерв под обесценение	794 430	790 826
	<hr/>	<hr/>
	1 933 556	2 123 693

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

	01.04.2015	01.01.2015
Сделки РЕПО	646 882	1 554 428
	<hr/>	<hr/>
	646 882	1 554 428

Таблица 5 Средства кредитных организаций

	01.04.2015	01.01.2015
Кореспондентские счета банков-резидентов	9	9
Кореспондентские счета банков-нерезидентов	30 664	13 521
Средства банков-резидентов	0	0
Средства банков-нерезидентов	571 000	620 000
Субординированные депозиты	1 329 286	1 125 168
	<u>1 930 959</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).

Таблица 6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.2015	01.01.2015
Текущие счета и депозиты до востребования:	962 396	230 630
Розничные клиенты	49 117	40 856
Корпоративные клиенты	913 279	189 774
Срочные депозиты:	920 383	1 076 240
Розничные клиенты	911 383	1 057 240
Корпоративные клиенты	9 000	19 000
	<u>1 882 779</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.

Таблица 7 Безотзывные обязательства кредитной организации

	01.04.2015	01.01.2015
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	1 135
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	36 644	123 013
Обязательства по поставке денежных средств	1 490 982	1 030 489
	<u>1 527 626</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.

Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах по форме 0409807.

Таблица 8 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.04.2015	01.04.2014
Доходы от операций с иностранной валютой	1 001 176	420 401
Расходы от операций с иностранной валютой	989 092	341 504
	<u>12 084</u>	<u>78 897</u>

Таблица 9 Комиссионные доходы

	01.04.2015	01.04.2014
Комиссия по расчетным операциям	2 534	4 261
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	0	3
Прочие	1 081	2 101
	<hr/>	<hr/>
	3 615	6 365

Таблица 10 Комиссионные расходы

	01.04.2015	01.04.2014
Комиссия по расчетным операциям	1 823	2 050
Прочие	403	547
	<hr/>	<hr/>
	2 226	2 597

Таблица 11 Возмещение (расход) по налогам

	01.04.2015	01.04.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 070	1 404
Налог на прибыль	682	588
	<hr/>	<hr/>
	2 752	1 992

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

" 15 " мая 2015 г.



Ермакова Д. Ф.

Рябинина С. И.