

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК БЦК-МОСКВА»  
за 9 месяцев 2016 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**

	<b>01.10.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
Денежные средства в валюте РФ	56 730	46 865
Денежные средства в иностранной валюте	131 563	114 318
	<hr/>	<hr/>
	188 293	161 183

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**

	<b>01.10.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
Кредиты выданные:		
Кредитным организациям	737 263	604 854
Корпоративным клиентам	689 824	326 874
Физическим лицам	164 340	211 982
Резерв под обесценение	-352 072	-410 623
	<hr/>	<hr/>
	1 239 355	733 087

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

	<b>01.10.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
Сделки РЕПО	0	596 834
	<hr/>	<hr/>
	0	596 834

**1.4. Средства кредитных организаций**

	<b>01.10.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
Кореспондентские счета банков-резидентов	0	17
Кореспондентские счета банков-нерезидентов	12 493	273 630
Средства банков-резидентов	0	0
Средства банков-нерезидентов	0	0
Субординированные депозиты	1 715 584	1 617 654
	<hr/>	<hr/>
	1 728 077	1 891 301

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

	01.10.2016	01.01.2016
Срочные депозиты	226 044	746 865
Средства на текущих и расчетных счетах	1 177 234	178 867
	<u>1 403 278</u>	<u>925 732</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

	01.10.2016	01.01.2016
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	39 633
Обязательства по поставке денежных средств	292 299	585 783
	<u>292 299</u>	<u>625 416</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

	01.10.2016	01.10.2015
Доходы от операций с иностранной валютой	1 554 200	2 338 523
Расходы от операций с иностранной валютой	1 362 537	2 469 027
	<u>191 663</u>	<u>-130 504</u>

### 2.2. Комиссионные доходы

	01.10.2016	01.10.2015
Комиссия по расчетным операциям	10 038	12 117
Прочие	3 112	0
	<u>13 150</u>	<u>12 117</u>

### 2.3. Комиссионные расходы

	01.10.2016	01.10.2015
Комиссия по расчетным операциям	4 809	8 461
Прочие	0	0
	<hr/>	<hr/>
	4 809	8 461

### 2.4. Возмещение (расход) по налогам

	01.10.2016	01.10.2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	14 017	10 523
Налог на прибыль	4 135	4 428
	<hr/>	<hr/>
	18 152	14 951

## 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 2015 годом общая политика Банка в 2016 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

В марте 2016 года Банком были получены требования от регулятора о частичной замене некоторых форм отчетности за период начиная с 30 сентября 2015 года в связи с корректировкой собственных средств (капитала). Руководство Банка в кратчайшие сроки предоставило ЦБ РФ необходимую информацию, связанную с исполнением требования, в связи с чем, регулятор с 4 апреля 2016 года отменил требование о корректировке собственных средств (капитала). В связи с исполнением требования ЦБ РФ о частичной замене отчетности Банк нарушил по состоянию на 1 апреля 2016 года значение норматива Н1.1, который составил 0%. Начиная с 4 апреля 2016 года и по дату подписания отчетности на 01 октября 2016 года Банк не нарушает обязательные нормативы. Руководство Банка считает, что выявленные недостатки не окажут негативного влияния на будущую деятельность Банка.

В состав основного капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные депозиты в размере 1 715 584 тыс.руб по состоянию на 01 октября 2016 года.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Нормативное значение:	01.10.2016	01.01.2016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8.0	85.6	50.3
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	10.2	0.0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	84.5	0.9

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 01.01.2016	418 868	418 868
Формирование/восстановление резервов	-64 222	-64 222
Списание за счет резерва	0	0
Сформированные резервы на 01.10.2016	<hr/>	<hr/>
	354 646	354 646

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:
		Прочие резервы:	
Сформированные резервы на 01.01.2016	169	231 566	231 735
Формирование/восстановление резервов	-169	-38 555	-38 724
Списание за счет резерва	0	0	0
Сформированные резервы на 01.10.2016	0	193 011	193 011

#### 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.

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

#### 5. Информация о сделках по уступке прав требований.

По состоянию на 01.10.16 в балансе Банка была отражена одна сделка уступки прав требований по кредитам малому и среднему бизнесу с отсрочкой платежа на общую сумму 4 293 тыс.руб. пятой категории качества. Финансовый результат от данной сделки 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 01.10.16 составил 4 293 тыс.руб.

В течение 9-ти месяцев 2016 года были проведены пятнадцать сделок уступки прав требований по кредитам юридическим и физическим лицам, из них три сделки уступки прав требований - с отсрочкой платежа. Финансовый результат от данных сделок составил ноль рублей. Общая сумма по заключенным за 9 месяцев 2016 года договорам уступки прав требований составила 122 517 тыс.руб.

Учет Банка в отношении сделок по уступке прав требований осуществляется 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

" 10 " ноября 2016 г.



Решетник Е. А.

Рябина С. И.