

Пояснительная записка к годовому отчету «Миллениум Банк» (ЗАО) за 2009 год.

Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 27 декабря 2002 года, лицензия на осуществление банковских операций № 3423.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-08454-000100 от 17.05.05 г. на осуществление депозитарной деятельности. Срок действия лицензии – бессрочная.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-08445-100000 от 17.05.05 г. на осуществление брокерской деятельности. Срок действия лицензии – бессрочная.

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3423 от 31.05.2006 г.

1 июня 2006 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 947.

Существенная информация о кредитной организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

В годовом отчете за 2009 год отражены корректирующие события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк осуществлял свою деятельность:

1. Перенос остатков, отраженных на счете N 706 «Финансовый результат текущего года», на счет N 707 «Финансовый результат прошлого года» (первая бухгалтерская запись по отражению событий после отчетной даты).

2. Доначисление налога на прибыль за 2009 год.

3. Начисление доходов и расходов (в т.ч. процентных), относящихся к 2009 году, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

4. Восстановление сумм резервов на возможные потери по ссудам, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета.

5. Увеличение сумм резервов на возможные потери по ссудам, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета.

6. Перенос остатков со счета N 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет N 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

В результате проведения СПОД были скорректированы следующие показатели Бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках:

1. «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (Форма 0409806):

1.1. Статья 5 «Чистая ссудная задолженность»: данные графы 3 скорректированы на сумму 3791 тыс.руб. – увеличение суммы созданного резерва на возможные потери по ссудам;

1.2. Статья 8 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»: данные графы 3 скорректированы на сумму 358 тыс.руб. – уменьшение суммы начисленной амортизации по основным средствам;

1.3. Статья 9 «Прочие активы»: данные графы 3 скорректированы на сумму 660 тыс.руб. – отражение требований по получению начисленных доходов, в том числе по процентам, а также неуплаченных сумм комиссионных и прочих доходов, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2010 г. по счетам 47423, 47427, корректировка суммы расходов будущих периодов;

1.4. Статья 16 «Прочие обязательства»: данные графы 3 скорректированы на сумму 4333 тыс.руб. – отражение обязательств перед бюджетом по уплате налога на прибыль за 2009 год, НДС, а также неуплаченных сумм процентных, комиссионных и прочих расходов от банковских операций и сделок, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2010 г. по счетам 47411, 47422, 47426, 60301, 60311, 60313;

1.3. Статья 26 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»: данные графы 3 скорректированы на сумму 7106 тыс.руб. – результат отражения в годовом отчете СПОД.

В графе 4 Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) приведены сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

2. «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» (Форма 0409807):

2.1. Статья 1 «Процентные доходы», статья 1.2 «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)»: данные графы 3 скорректированы на сумму 480 тыс.руб. – суммы процентных доходов, дата признания которых относится к периоду до 01.01.2010 г., начисление которых в 2009 году не производилось;

2.2. Статья 2 «Процентные расходы», статья 2.2 «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)»: данные графы 3 скорректированы на сумму 272 тыс.руб. – суммы процентных расходов, дата признания которых относится к периоду до 01.01.2010 г., начисление которых в 2009 году не производилось, а также вследствие уменьшения начисленных расходов по вкладам в связи с досрочным расторжением договора вклада;

2.3. Статья 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам»: данные графы 3 скорректированы на сумму 3807 тыс.руб. – увеличение (создание) резерва на возможные по ссудам в связи с изменением величины расчетного резерва по ссуде;

2.4. Статья 4.1. «Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам»: данные графы 3 скорректированы на сумму 16 тыс.руб. – увеличение (создание) резерва на возможные по процентам по ссудам в связи с начислением процентных доходов, а также вследствие изменения величины расчетного резерва по ссуде;

2.5. Статья 12 «Комиссионные доходы»: данные графы 3 скорректированы на сумму 2 тыс.руб. – суммы комиссионных доходов от банковских операций, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2010 г.;

2.6. Статья 13 «Комиссионные расходы»: данные графы 3 скорректированы на сумму 3 тыс.руб. – начисленные суммы комиссионных расходов от банковских операций, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2010 г.;

2.7. Статья 19 «Операционные расходы»: данные графы 3 скорректированы на сумму 205 тыс.руб. - неуплаченные суммы операционных расходов, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2010 г., перенос сумм расходов со счетов по учету расходов будущих периодов на счета финансового результата прошлого года;

2.5. Статья 21 «Начисленные налоги (включая налог на прибыль)»: данные графы 3 скорректированы на сумму 3711 тыс.руб. – начисление налога на прибыль за 2009 год, НДС.

2.6. Статья 24 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»: данные графы 3 скорректированы на сумму 7106 тыс.руб. – результат отражения в годовом отчете СПОД.

При составлении Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) в части заполнения данных по графе 3 «Данные за отчетный период» Банком была осуществлена реклассификация статей, которые формируются на основе данных, отраженных по символам 131 и 231. Сумма, отраженная в форме 102 по символу 131 в размере 10405 тыс.руб., представляет собой доходы от операций с приобретенными векселями и не подлежит отражению по статьям 6, 7 и 8 данного отчета. Доходы от операций с приобретенными векселями были отнесены в статью 17 «Прочие операционные доходы». Сумма, отраженная в форме 102 по символу 231 в размере 2196 тыс.руб. относится к расходам по операциям с приобретенными векселями и в аналогичном порядке отнесена в статью 19 «Операционные расходы».

В графе 4 Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) приведены сопоставимые данные за предыдущий отчетный год.

3. «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (Форма 0409808) содержит показатели, скорректированные в результате проведения СПОД. По статье 1 «Собственные средства (капитал)» данные графы 3 скорректированы на сумму 7301 тыс.руб. – корректировка величины собственных средств (капитала), рассчитанная на основе данных годового бухгалтерского отчета за 2009 год по результатам отражения вышеперечисленных СПОД. В связи с изменением величины собственных средств был скорректирован также показатель норматива Н1. Разность составила 0,2%.

В графе 3 Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) приведены сопоставимые данные на начало отчетного года.

В графе 5 отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» (публикуемая форма) приведены сопоставимые данные на предыдущую отчетную дату.

В графе 4 Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) приведены сопоставимые данные о денежных потоках за предыдущий отчетный год.

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

В 2010 году продолжился рост активов Банка, поддержав тем самым тенденцию последних лет. Показатель валюты баланса Банка за 2009 год увеличился на 12,8% по сравнению с показателем прошлого года, составив на 01.01.2010г. 2 862 333 тыс.руб. Основными статьями, формирующими активы Банка, являются:

№ п/п	Статья актива	Сумма, тыс.руб	в % от величины активов
1	Средства в Центральном банке Российской Федерации, денежные средства, средства в кредитных организациях	330 330	11.5
2	Чистая ссудная задолженность в том числе	2 434 158	85.0
2.1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	100 605	3.5
2.2	Кредиты, предоставленные клиентам	1 978 927	69.1
2.3	Учтенные векселя кредитных организаций	150 266	5.2
2.4	Учтенные векселя клиентов	204 360	7.1
3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	51 026	1.8
4	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 252	0.4
5	Прочие статьи актива баланса	36 567	1.3
ИТОГО активов:		2 862 333	100.0

Структура пассивов Банка по состоянию на 01.01.2010 года была сформирована следующим образом:

№ п/п	Статья пассива	Сумма, тыс.руб	в % от величины пассивов
1	Источники собственных средств	535 849	18.7
2	Средства кредитных организаций	150 000	5.3
3	Средства клиентов в том числе	1 486 278	51.9
3.1	Вклады физических лиц	92 181	3.2
4	Выпущенные долговые обязательства	666 796	23.3
5	Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	23 410	0.8
ИТОГО пассивов:		2 862 333	100.0

В региональном разрезе большая часть активов Банка, в частности, предоставленные межбанковские и коммерческие кредиты, учтенные векселя, приходилась на организации Москвы и Московской области, что соответствует приоритетам кредитной политики Банка. При этом кредиты, предоставленные заемщикам Москвы и Московской области, составляют 80% кредитного портфеля Банка.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

Наибольшее увеличение пассивов, по сравнению с данными за 2008г., произошло за счет роста обязательств Банка, а именно: выпущенных собственных векселей, привлеченных межбанковских кредитов, а также за счет формирования фонда неиспользованной прибыли, источники собственных средств Банка увеличились на 6,7%.

За отчетный период Банком была получена чистая прибыль в размере 33 586 тыс. руб. Основной вклад в формирование финансового результата в 2009г. внесли следующие статьи доходов и расходов:

№ п/п	Статья доходов	Сумма, тыс.руб	в % от доходов
1	Процентные доходы	320 752	76.2
2	Комиссионные доходы	72 158	17.2
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 585	3.2
4	Прочие доходы	14 355	3.4
ИТОГО доходов:		420 850	100.0

№ п/п	Статья расходов	Сумма, тыс.руб	в % от расходов
1	Операционные расходы	161 479	41.7
2	Создание резервов на возможные потери	114 408	29.5
3	Процентные расходы	80 378	20.8
4	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	29 374	7.6
5	Прочие расходы	1 625	0.4
ИТОГО расходов:		387 264	100.0

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Банк уделяет пристальное внимание оценке и контролю уровня рисков, возникающих в процессе деятельности.

Наибольшая концентрация банковских рисков сосредоточена в кредитных операциях Банка, так как 85% активов Банка представлены именно ссудами. В разрезе банковских продуктов эти риски на 82% относятся к коммерческим кредитам, на 8% - к учтенным векселям клиентов, на 6% - к учтенным векселям кредитных организаций, и на 4% -к межбанковским кредитам.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка в 2009г., как впрочем, и в 2008г., было предоставление коммерческих кредитов и гарантий предприятиям, связанным с обслуживанием железнодорожных перевозок и поставщиков ОАО «РЖД», что позволило Банку увеличить количество клиентов из данной отрасли и увеличить свои комиссионные доходы.

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банком сформирована Учетная Политика на 2009 год в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 N 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В течение 2009 года Банк не вносил в Учетную Политику на 2009 год существенных дополнений и изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В связи с переходом на выплату сотрудникам Банка заработной платы на карточные счета Приказом Председателя Правления в 2009г. были утверждены документы, являющиеся составной частью (приложениями) в Учетной политике на 2009 год: Положение и документооборот по учету труда и его оплаты в пользу работников «Миллениум Банк» (ЗАО) (Приложение 13 к Учетной политике), График документооборота по хозяйственным операциям (Приложение 9.2 к Учетной политике).

В соответствии с Указанием Банка России № 2089-У от 08 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», в Учетной политике Банка на 2009 год определен порядок и срок составления годового отчета, установлены критерии существенности.

Изменения, внесенные Банком в Учетную политику, не оказали влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Учетной Политикой, Банк провел инвентаризацию статей баланса, финансового имущества и обязательств, имущества Банка и материальных ценностей, ревизии денежных средств и ценностей.

Излишки и недостачи не выявлены.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

На счете № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» с учетом событий после отчетной даты числятся суммы налогов в размере 3 651 007 руб. 00 коп., подлежащие уплате в бюджет по расчетам за 2009 год со сроками уплаты в 1 квартале 2010 года.

На счете № 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» с учетом событий после отчетной даты числится подтвержденная переплата в бюджет в размере 4 088 899 руб. 17 коп.

На счете № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» числится сумма налога в размере 287 287 руб. 86 коп., и на счете № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» числится сумма НДС в размере 12 849 руб. 58 коп., подлежащие зачету, распределению, уплате в бюджет со сроками уплаты в 1 квартале 2010г.

По состоянию на 01 января 2010 года на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» числятся текущая дебиторская задолженность на общую сумму 1 656 919 руб. 13 коп. Дебиторские задолженности подтверждены поставщиками. Оформлены двусторонние акты, произведена сверка расчетов и подтверждена образовавшаяся у Банка дебиторская задолженность. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2010 года остаток счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» равен 81 139 руб. 84 коп. Оформлены двусторонние акты, произведена сверка расчетов и подтверждена задолженность. При отражении событий после отчетной даты неуплаченных сумм комиссионных и прочих расходов от банковских операций и сделок, по которым дата признания относится к

периоду до 01.01.2010 г., произведено изменение. С учетом событий после отчетной даты на счете № 60311 остаток равен 460 654 руб. 12 коп.

По состоянию на 01 января 2010 года остаток счета № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» равен нулю. При отражении событий после отчетной даты неуплаченных сумм комиссионных и прочих расходов от банковских операций и сделок, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2010 г., произведено увеличение остатка на счете. С учетом событий после отчетной даты на счете № 60313 отражено 10 420 руб. 01 коп.

Банк осуществил работу по получению от клиентов письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января 2010 года. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов балансовых счетов №№ 30109, 30111, 30231, 40502, 407, 40802, 40807, 420, 421 по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств, составляет 96%. Расхождения отсутствуют.

Информация о суммах на счетах до выяснения

По состоянию на 01 января 2010 года на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» числятся 4 платежа на общую сумму 1 212 132 руб. 43 коп. по причинам несоответствия реквизитов клиентов – получателей средств.

Банком своевременно были приняты меры к урегулированию ситуации путем направления в соответствующие сроки запросов в адрес банков – корреспондентов. При получении ответа с уточнением реквизитов получателя, своевременно, в тот же день денежные средства были зачислены по назначению - клиенту Банка – платеж на сумму 724 877 руб. 64 коп.

В отношении 3 платежей на общую сумму 487 254 руб. 79 коп., в связи с неполучением ответов на запросы, Банк своевременно произвел возврат денежных средств отправителям платежей до 15 января 2010г.

Сведения о просроченной задолженности

По состоянию на 01 января 2010 года в кредитном портфеле Банка имеется просроченная задолженность по предоставленным кредитам негосударственным финансовым организациям (БС 45811) в размере 19 185 000 руб. 00 коп., негосударственным коммерческим организациям (БС 45812) в размере 41 879 735 руб. 66 коп. Просроченная задолженность составляет 2,8% от общей суммы предоставленных кредитов клиентам.

Сумма просроченных процентов по предоставленным кредитам (БС 45912) по состоянию на 01 января 2010г. составляет 508 074 руб. 95 коп.

На внебалансовых счетах по учету просроченных процентов (часть БС 91604) имеется задолженность в размере 9 688 623 руб.81 коп.

В 2009 году Банком были поданы иски о взыскании указанной задолженности, в том числе за счет обращения взыскания на заложенное имущество.

В 2010 году Банку были выплачены просроченные проценты в сумме 289 315 руб. 67 копеек, а также была погашена задолженность по процентам, учитываемая на внебалансовых счетах, в размере 150 000 руб. 00 коп.

По состоянию на 01 января 2010 года на внебалансовых счетах по учету задолженности по сумме долга, списанной из-за невозможности взыскания (БС 91803), числится долг, списанный в убыток в 2007 году за счет резерва на возможные потери – организационный взнос за участие в заседании в размере 59 000 руб. 00 коп., а также задолженность клиентов по оплате комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, списанная за счет резервов на возможные потери, на общую сумму 152 539 руб. 85 коп.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 N 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Банком определены в Учетной Политике на 2010 год следующие важнейшие принципы:

С 1 января 2008 г. Банком применяется принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам 302-П «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете», а также «Порядком определения доходов и расходов в бухгалтерском учете «Миллениум Банк» (ЗАО)».

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Банк в Учетной политике в качестве временного интервала установил календарный квартал - временной интервал принимается равным одному кварталу.

Начиная с 01 января 2007 года Банк учитывает и исчисляет налог на добавленную стоимость по п.4 ст.170 Главы 21 НК РФ, в связи с чем, приобретенные с 01 января 2007 года материальные запасы учитываются без учета НДС. Налог на добавленную стоимость по основным средствам и нематериальным активам, приобретенным с 01 января 2007 года, учитывается в зависимости от целей использования имущества в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ. По основным средствам, принятым к учету с 01 января 2007 года, начисление амортизации осуществляется согласно Классификации основных средств, утвержденных Правительством Российской Федерации - Постановления от 1 января 2002г. №1. Исчисление амортизации для целей бухгалтерского учета по основным средствам, приобретенным до 31.12.2006г. продолжает производиться в порядке, применяемом Банком ранее. Банк утвердил локальный документ, определяющий особенности ведения бухгалтерского учета операций, облагаемых НДС.

Списание, выдача в эксплуатацию, реализация основных средств, материальных запасов производится по методу оценки – по стоимости каждой единицы.

Банком утвержден «Порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов в «Миллениум Банк» (ЗАО), которым в т.ч. установлено, что:

- все материальные запасы, приобретенные и полученные Банком до выдачи их в эксплуатацию, хранятся на складе Банка;
- все материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию.

Начиная с 01 января 2008 года Банком установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере свыше 20 000 (Двадцати тысяч) рублей (до 01.01.2008 вышеуказанный лимит был равен свыше 10 000 руб.)

Банк продолжает отражать проценты по привлеченным и размещенным средствам, проценты и дисконты по ценным бумагам, собственным векселям, отражение резервов (создание, восстановление) в бухгалтерском учете каждый рабочий день на дату составления ежедневного баланса Банка. При изменении величины элементов расчетной базы, суммы основного долга по ссуде и приравненной к ней задолженности, номинированных в иностранной валюте, связанном с изменением валютного курса,

корректировка резерва также производится в бухгалтерском учете каждый рабочий день, на дату составления ежедневного баланса Банка.

Банк осуществляет операции на рынке ценных бумаг.

Учетные векселя отражаются по цене приобретения, собственные - по номинальной стоимости.

В Учетной политике Банка с 01.01.2008 года предусмотрено выделение трех категорий ценных бумаг: предназначенные для торговли, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения. Переоценка ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, производится по текущей (справедливой) стоимости. По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, создаются резервы на возможные потери. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

В соответствии с Порядком, установленным Банком России (Приложением 11 к Правилам № 302-П), в целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата Банк производит списание с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации) по методу ФИФО.

Учетная политика Банка на 2008, 2009 и 2010 год разработана в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 N 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации

За период с отчетной даты по дату составления пояснительной записки, не происходило некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств, а именно:

Не принимались решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;

Не приобреталось и не происходило выбытие дочерней, зависимой организации;

Не принимались решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;

Не производилось существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

Отсутствовали крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

Не производилось существенное снижение стоимости основных средств в связи с тем, что переоценка основных средств на отчетную дату не производилась;

Не осуществлялось прекращение основной деятельности кредитной организации,

Не принималось решения о выплате дивидендов;

Отсутствовали существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;

Отсутствовали существенные изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;

Не принимались существенные договорные или условные обязательства, например, при предоставлении крупных гарантий;

Не началось судебное разбирательство, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

Отсутствовали пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;

Отсутствовало существенное непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

Отсутствовали действия органов государственной власти.

Раскрытие информации базовой прибыли на акцию

Величина базовой прибыли на акцию, рассчитанная в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н, составляет 75 руб.47 коп. Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому Банк не раскрывает информацию о прибыли на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), в соответствии с п. 16 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию.

Информация об аудиторской организации, проводящей аудит бухгалтерской (финансовой отчетности) за период с 01 января по 31 декабря 2009 г.

Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит») на основании договора №07-07/09-449Б от 15.07.09 г. проводит аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за период с 01 января по 31 декабря 2009 г.

Сведения об аудиторской организации:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Лицензии: ГТ № 00115306 регистрационный номер 13121 от 17.10.2008 г. на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана Управлением ФСБ России по г. Москве и Московской области, действительна до 29.12.2010 г.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 01 октября 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков России;
- Членом Российского общества оценщиков;
- Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

ЗАО «Интерком-Аудит» утверждено в качестве организации, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности «Миллениум Банк» (ЗАО), подготовленной по итогам деятельности за 2009 год, решением годового общего собрания акционеров от 29.05.2009 г. (Протокол № 02/09) в соответствии со статьей 48 Федерального закона РФ от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Генеральный директор ЗАО «Интерком-Аудит»: Фадеев Юрий Леонидович – уполномочен подписывать аудиторские заключения решением Общего собрания акционеров ЗАО «Интерком-Аудит» от 07.07.2004 г. (Протокол №49).

Руководитель аудиторской проверки: Коротких Елена Владимировна, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К 002182 от 30.10.1996 г., выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен.

Данные о совокупных затратах на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов

В 2009 году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

- электрическую энергию;
- тепловую энергию;
- воду, подаваемую и потребляемую с использованием систем централизованного водоснабжения.

Данные затраты Банка включались в сумму арендной платы, согласно условий заключенных договоров с арендодателем. По сравнению с прошлым годом арендная плата по зданию осталась неизменной.

Затраты по потребляемым энергоресурсам учитываются Банком в расходах отдельно по каждому виду энергетического ресурса на основании данных об использовании энергетических ресурсов, полученных от арендодателя.

Применение правил бухгалтерского учета

Факты неприменения Банком правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, Банком не выявлены.

Бухгалтерский учет в Банке в 2009 году осуществлялся в соответствии с действующим Планом счетов бухгалтерского учета, Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом действующих изменений и дополнений, а также других нормативных актов Банка России, которые определяют порядок отражения в учете операций.

Сведения о внесении изменений учетной политики Банка на следующий отчетный год, в том числе о прекращении ее применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"

Банк не вносил существенных изменений в Учетную Политику на 2010 год.

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России, Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2010 год.

Банком было внесено изменение в Учетную Политику на 2010 год в отношении периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Банк установил в Учетной политике в качестве временного интервала календарный месяц.

Учетной Политикой на 2010 год предусмотрено применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Председатель Правления

М.Ю. Байдаков

Главный бухгалтер

Е.Н. Кральковская

05 апреля 2010г.