

## **Пояснительная записка к годовому отчету «Миллениум Банк» (ЗАО) за 2010 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 Банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности*

В годовом отчете за 2010 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. Корректировка начисления налога на прибыль за 2010 год.

3. Начисление доходов и расходов (в т.ч. процентных), относящихся к 2010 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. 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 9 «Прочие активы»: данные графы 3 скорректированы на сумму 1645 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 01.01.2011 г. по счетам 47423, 47427, 60312; отражение переплаты в бюджет по налогу на прибыль за 2010 год по счету 60302.

1.2. Статья 16 «Прочие обязательства»: данные графы 3 скорректированы на сумму 4619 тыс.руб. – отражение обязательств перед бюджетом по уплате налогов (кроме налога на прибыль), а также неуплаченных сумм процентных, комиссионных и прочих расходов от банковских операций и сделок, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2011 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 2974 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 1.1 «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях»: данные графы 3 скорректированы на сумму 1 тыс.руб. – суммы процентных доходов, дата признания которых относится к периоду до 01.01.2011 г., начисление которых в 2010 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 3596 тыс.руб. – суммы процентных расходов, дата признания которых относится к периоду до 01.01.2011 г., начисление которых в 2010 году не производилось, а также вследствие уменьшения начисленных расходов по вкладам в связи с досрочным расторжением договора вклада в 2011 году;

2.3. Статья 12 «Комиссионные доходы»: данные графы 3 скорректированы на сумму 4 тыс.руб. – суммы комиссионных доходов от банковских операций, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2011 г.;

2.4. Статья 13 «Комиссионные расходы»: данные графы 3 скорректированы на сумму 13 тыс.руб. – начисленные суммы комиссионных расходов от банковских операций, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2011 г.;

2.5. Статья 19 «Операционные расходы»: данные графы 3 скорректированы на сумму 455 тыс.руб. - неуплаченные суммы операционных расходов, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2011 г.;

2.6. Статья 21 «Начисленные налоги (включая налог на прибыль)»: данные графы 3 скорректированы на сумму 1085 тыс.руб. – уменьшение налога на прибыль за 2010 год, а также начисление иных налогов к уплате (кроме налога на прибыль).

2.7. Статья 24 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»: данные графы 3 скорректированы на сумму 2974 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 отдельных статей. В частности, были реклассифицированы статьи, которые формируются на основе данных, отраженных по символам 131 и 231. Сумма, отраженная в форме 102 по символу 131 в размере 402 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 83 тыс.руб. относится к расходам по операциям с приобретенными векселями и в аналогичном порядке отнесена в статью 19 «Операционные расходы». Также была проведена реклассификация статей 1.2 «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» и 12 «Комиссионные доходы». Сумма в размере 137 тыс.руб., отраженная в форме 102 по символу 16203, является доходом по комиссии за выдачу кредита и подлежит отражению

по статье 1.2 в качестве процентных доходов по ссудам. Реклассификация статей 7 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» и 19 «Операционные расходы» на сумму 9 тыс.руб. произведена в связи с переносом расходов от реализации долей в уставном капитале из статьи 19 в статью 7 в соответствии с экономическим смыслом проведенной операции.

Банком была проведена также реклассификация статьи 16 Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма). В соответствии с письмом Отделения №4 Московского ГТУ Банка России от 30.06.2010 №54-26-34/7635, заполнение статьи 16 формы 807 осуществляется в соответствии с алгоритмом, дополненным суммой расшифровок S16305/4.2.1, S16305/4.2.2, S25302/4.2.1, S25302/4.2.2. Из расчета статьи 16 были исключены суммы доходов/расходов от восстановления/создания резервов на возможные потери по процентам по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, учтенные при расчете статьи 4, в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

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 2974 тыс.руб. – корректировка величины собственных средств (капитала), рассчитанная на основе данных годового бухгалтерского отчета за 2010 год по результатам отражения вышеперечисленных СПОД. В связи с изменением величины собственных средств был скорректирован также показатель норматива Н1. Разность составила 0,1%.

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 целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 1 января 2011г. Банк внес изменения в значения строк 4.1, 4.2 графы 3 «Данные на начало отчетного периода».

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.

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2010 г. Банк внес изменения в значения строк 1.2, 1.3, 4, 5, 5.1, 5.2 графы 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период».

*Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах*

В 2010 году продолжился рост активов Банка, поддержав тем самым тенденцию последних лет. Показатель валюты баланса Банка за 2010 год увеличился на 35% по сравнению с показателем прошлого года, составив на 01.01.2011г. 3 866 079 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	913 087	23.6
2	Чистая ссудная задолженность в том числе	2 769 871	71.6
2.1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	731 056	18.9
2.2	Кредиты, предоставленные клиентам	1 431 733	37
2.3	Учтенные векселя кредитных организаций	150 339	3.9
2.4	Учтенные векселя клиентов	456 743	11.8
3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	42 376	1.1
4	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 243	0.3
5	Прочие статьи актива баланса	130 502	3.4
<b>ИТОГО активов:</b>		<b>3 866 079</b>	<b>100.0</b>

Структура пассивов Банка по состоянию на 01.01.2011 года была сформирована следующим образом:

№ п/п	Статья пассива	Сумма, тыс.руб	в % от величины пассивов
1	Источники собственных средств	579 859	15.0
2	Средства клиентов в том числе	2 877 378	74.4
2.1	Вклады физических лиц	130 742	3.4
3	Выпущенные долговые обязательства	386 197	10.0
4	Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	22 645	0.6
<b>ИТОГО пассивов:</b>		<b>3 866 079</b>	<b>100.0</b>

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 Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год*

Наибольшее увеличение пассивов, по сравнению с данными за 2009г., произошло за счет роста обязательств Банка, а именно привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (общая сумма привлеченных депозитов (вкладов) и остатков на текущих счетах клиентов увеличилась на 94% по сравнению с аналогичным показателем 2009 года). Также за счет формирования фонда неиспользованной прибыли, источники собственных средств Банка увеличились на 8%.

За отчетный период Банком была получена чистая прибыль в размере 44 010 тыс. руб. Основной вклад в формирование финансового результата в 2010г. внесли следующие статьи доходов и расходов:

№ п/п	Статья доходов	Сумма, тыс.руб	в % от доходов
1	Процентные доходы	336 897	72.8
2	Комиссионные доходы	71 175	15.4
3	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	33 154	7.2
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 669	2.3
5	Прочие доходы	10 875	2.3
<b>ИТОГО доходов:</b>		<b>462 770</b>	<b>100.0</b>

№ п/п	Статья расходов	Сумма, тыс.руб	в % от расходов
1	Операционные расходы	255 603	61.0
2	Процентные расходы	118 244	28.2
3	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	38 687	9.3
4	Прочие расходы	6 226	1.5
<b>ИТОГО расходов:</b>		<b>418 760</b>	<b>100.0</b>

*Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка*

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

Наибольшая концентрация банковских рисков сосредоточена в кредитных операциях Банка, так как 72% активов Банка представлены именно ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью. В разрезе банковских продуктов эти риски на 52% относятся к коммерческим кредитам, на 16% - к учтенным векселям клиентов, на 6% - к учтенным векселям кредитных организаций, и на 26% - к межбанковским кредитам.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка в 2010 году, как впрочем, и в 2009, 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 процентные доходы.

*Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка*

Банком сформирована Учетная Политика на 2010 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 связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России, Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2010 год.

Учетная Политика на 2010 год, в частности, определяет периодичность 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 на 2010 год в качестве временного интервала календарный месяц.

В течение 2010 года Банк не вносил в Учетную Политику на 2010 год существенных дополнений и изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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 2010 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 том числе налога на прибыль) в размере 483 965 руб. 00 коп., подлежащие уплате в бюджет по расчетам за 2010 год со сроками уплаты в 1 квартале 2011 года.

На счете № 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» с учетом событий после отчетной даты числится подтвержденная переплата в бюджет в размере 9 129 234 руб. 17 коп.

На счете № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» числится сумма налога в размере 449 710 руб. 52 коп., и на счете № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» числится сумма НДС в размере 51 777 руб. 65 коп., подлежащие зачету, распределению, уплате в бюджет со сроками уплаты в 1 квартале 2011г.

По состоянию на 01 января 2011 года на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» числятся текущая дебиторская задолженность на общую сумму 5 050 749 руб. 49 коп. Дебиторские задолженности подтверждены поставщиками. Оформлены двусторонние акты, произведена сверка расчетов и подтверждена образовавшаяся у Банка дебиторская задолженность (кроме просроченной). Расхождений не выявлено. На отдельном лицевом счете балансового счета 60312 отражена просроченная дебиторская задолженность на сумму 171 705 руб. 60 коп. Банком был сформирован резерв на возможные потери в размере 100% от суммы просроченной

дебиторской задолженности. При отражении событий после отчетной даты по списанию уплаченных сумм расходов, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2011 г., в связи с получением подтверждения от поставщиков факта оказания услуг, произведено изменение. С учетом отражения событий после отчетной даты остаток на счете № 60312 равен 5 048 909 руб. 70 коп.

По состоянию на 01 января 2011 года остаток счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» равен 263 469 руб. 31 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 01.01.2011 г., произведено изменение. С учетом событий после отчетной даты на счете № 60311 остаток равен 691 912 руб. 45 коп.

По состоянию на 01 января 2011 года остаток счета № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» составил 1 383 612 руб. 13 коп. 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 01.01.2011 г., произведено увеличение остатка на счете. С учетом событий после отчетной даты на счете № 60313 отражено 1 390 166 руб. 06 коп.

Банк осуществил работу по получению от клиентов письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января 2011 года. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов балансовых счетов №№ 30109, 30111, 40502, 40602, 407, 40802, 40807, 420, 421 по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств, составляет 98%. Расхождения отсутствуют.

#### *Информация о суммах на счетах до выяснения*

По состоянию на 01 января 2011 года на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» числятся 4 платежа на общую сумму 1 554 146 руб. 00 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. В связи с неполучением ответов на запросы в отношении указанных платежей, Банк своевременно произвел возврат денежных средств отправителям платежей до 17 января 2011г.

#### *Сведения о просроченной задолженности*

По состоянию на 01 января 2011 года в кредитном портфеле Банка имеется просроченная задолженность по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям (БС 45812) в размере 117 245 851 руб. 84 коп., просроченная задолженность по предоставленным кредитам физическим лицам (БС 45815) в размере 6 900 000 руб. 00 коп. Просроченная задолженность составляет 5,4% от общей суммы предоставленных кредитов клиентам.

Сумма просроченных процентов по предоставленным кредитам (БС 45912) по состоянию на 01 января 2011г. составляет 83 350 руб. 90 коп.

На внебалансовых счетах по учету просроченных процентов (часть БС 91604) имеется задолженность в размере 23 281 644 руб. 34 коп.

В 2010 году Банком были поданы иски о взыскании указанной задолженности, в том числе за счет обращения взыскания на заложенное имущество.

В 2011 году Банку были выплачены просроченные проценты в полном объеме в сумме 83 350 руб. 90 коп, а также была погашена задолженность по основному долгу в размере 200 000 тыс.руб., погашена задолженность по процентам, учитываемая на внебалансовых счетах, в размере 439 824 руб. 81 коп.

По состоянию на 01 января 2011 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 163 043 руб. 73 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 месяц.

Начиная с 01 января 2007 года, Банк учитывал и исчислял 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.

Учтенные 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 2009, 2010 и 2011 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 Банка*

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 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 Банка;

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 № 29н, составляет 98 руб. 90 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 2010 г.*

Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит») на основании договора №23-06/10-501Б от 01.07.10 г. проводит аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за период с 01 января по 31 декабря 2010 г.

ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

ЗАО «Интерком-Аудит» утверждено в качестве организации, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности «Миллениум Банк» (ЗАО), подготовленной по итогам деятельности за 2010 год, решением годового общего собрания акционеров от 02.06.2010 г. (Протокол № 01/10) в соответствии со статьей 48 Федерального закона РФ от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

В 2010 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 2010 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 в учетную политику Банка на следующий отчетный год, в том числе о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»*

С 1 января 2011г. Банком были внесены изменения в Учетную Политику, связанные с применением Банком года метода учета и исчисления налога на добавленную стоимость в соответствии с п.5 ст.170 Главы 21 НК РФ.

Данные изменения не являются существенными и не повлияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

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 2011 год.

Учетной Политикой на 2011 год предусмотрено применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Председатель Правления

М.Ю. Байдаков

Главный бухгалтер

Е.Н. Кральковская

Дата 31 марта 2011г.

Исполнитель Носкова А.В.  
Тел. 788-98-68