

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам Открытого акционерного
общества Коммерческий Банк
«Мосводоканалбанк»
по годовому отчету Открытого
акционерного общества Коммерческий
Банк «Мосводоканалбанк» по итогам
деятельности за 2011 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо – Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Мосводоканалбанк»

Зарегистрировано под основным государственным регистрационным номером 1027744003100 и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство МНС России от 16.10.2002 серия 77 № 007766208.

Место нахождения: 105005, г. Москва, Плетешковский переулок, дом 3, строение 2.

ОАО КБ «Мосводоканалбанк» осуществляло свою деятельность в 2011 году на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России от 16.10.2002 № 2863 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - от 13.12.2000 № 077-03856-010000 на осуществление дилерской деятельности;
 - от 13.12.2000 № 077-03795-100000 на осуществление брокерской деятельности;
 - от 13.12.2000 № 077-03903-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
 - от 27.12.2000 № 077-04362-000100 на осуществление депозитарной деятельности.
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам от 06.05.2008 № 1175 биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле на территории Российской Федерации, без ограничения срока действия.

Аудитор – ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Харламова Наталья Васильевна

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать старший партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 01.01.2012 № 2-01/2012-БДО.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО КБ «Мосводоканалбанк» за 2011 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2012;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012;
- пояснительная записка.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Годовой отчет подготовлен руководством ОАО КБ «Мосводоканалбанк» в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регуливающими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок, несут руководитель ОАО КБ «Мосводоканалбанк» и главный бухгалтер.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности данного годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО КБ «Мосводоканалбанк» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

ЗАО «БДО»



Старший партнер

А.В. Ефремов

1 марта 2012 года

Всего сброшюровано 34 листов.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	29298210	1027744003100	2863	044585260

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Коммерческий банк 'Мосводоканалбанк'
/ ОАО КБ 'Мосводоканалбанк'
Почтовый адрес
105005, г. Москва, Плетешковский пер., д. 3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	76858	232918
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	180069	24473
2.1	Обязательные резервы	31762	16544
3	Средства в кредитных организациях	83112	129688
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130129	232893
5	Чистая ссудная задолженность	918597	1465497
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	797040	312115
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	323423	45580
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5452	7874
9	Прочие активы	29438	26862
10	Всего активов	2544118	2477900
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	332536	13
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1881659	2114837
13.1	Вклады физических лиц	332582	749788
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	13923	6734
16	Прочие обязательства	21442	52258
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	283	23
18	Всего обязательств	2249843	2173865

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	184762 184762
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0 0
21	Эмиссионный доход	0 0
22	Резервный фонд	41609 41609
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-13898 -598
24	Переоценка основных средств	804 890
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	78867 70229
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2131 7143
27	Всего источников собственных средств	294275 304035
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Возотзывные обязательства кредитной организации	5512 622347
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	72499 62306
30	Условные обязательства некредитного характера	0 0

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Ляшенко К.Л.
Яковлева Е.В.

Ляшенко К.Л.

Яковлева Е.В.

7 преобразована до 12.1.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286555000	29298210	1027744003100	2863	044585260

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Коммерческий банк 'Мосводоканалбанк'
/ ОАО КБ 'Мосводоканалбанк'

Почтовый адрес
105005, г. Москва, Плетешковский пер., д. 3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	166342	169899
11.1	От размещения средств в кредитных организациях	64564	60232
11.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	22309	59608
11.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
11.4	От вложений в ценные бумаги	79469	50059
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	49268	65503
12.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	925	98
12.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	48343	65405
12.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	117074	104396
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	19424	15021
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-164	-804
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	136498	119417
16	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	762	-6079
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-86	-1799
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-39	-472
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	746	1488
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	247	-98
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
112	Комиссионные доходы	44774	80864
113	Комиссионные расходы	9678	11950

114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям	-254	1454
117	Прочие операционные доходы	3085	3413
118	Чистые доходы (расходы)	176055	186238
119	Операционные расходы	160185	158467
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	15870	27771
121	Начисленные (уплаченные) налоги	13739	20628
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	2131	7143
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2131	7143

Председатель Правления

Ляшенко К.Л.

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Яковлева Е.В.

7 февраля 2012 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	29298210	1027744003100	2863	044585260

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Коммерческий банк 'Мосводоканалбанк'
/ ОАО КБ 'Мосводоканалбанк'

Почтовый адрес
105005, г. Москва, Плетешковский пер., д. 3

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-36837	-9714
1.1.1	Проценты полученные	151371	117718
1.1.2	Проценты уплаченные	-49266	-27914
1.1.3	Комиссии полученные	45046	81025
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9705	-11929
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	-2434
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	746	1488
1.1.8	Прочие операционные доходы	2217	2892
1.1.9	Операционные расходы	-156258	-155186
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-20988	-15374
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	731668	-144800
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-15218	-1609
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	99001	-52001
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	569919	-308991
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-3649	1518
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	332522	-10
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-235181	204293

11.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
11.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	7339	6065
11.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-23065	5935
11.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	694831	-154514
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-879381	-351487
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	275942	112478
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-217171	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	61016	19995
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-477	-804
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	862	482
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-759209	-219336
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2120	-2293
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-62258	-376143
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	370535	746678
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	308277	370535

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ляшенко К.Л.

Яковлева Е.В.

7 февраля 2012 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	29298210	1027744003100	2863	044585260

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Коммерческий банк 'Мосводоканалбанк'
/ ОАО КБ 'Мосводоканалбанк'

Почтовый адрес
105005, г. Москва, Плетешковский пер., д. 3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	303580.0	-9764	293816.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	184762.0		184762.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	184762.0		184762.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	41609.0		41609.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	76324.0	-9683	66641.0
1.5.1	прошлых лет	70229.0	8638	78867.0
1.5.2	отчетного года	6095.0	-18321	-12226.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	20.3	X	13.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	38773.0	-19219	19554.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	38495.0	-19498	18997.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	255.0	19	274.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	23.0	260	283.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 66681, в том числе вследствие:

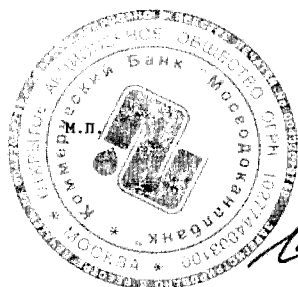
- 1.1. выдачи ссуд 34658;
- 1.2. изменения качества ссуд 31632;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 3;
- 1.4. иных причин 388.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 86134, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	29;
2.2. погашения ссуд	66943;
2.3. изменения качества ссуд	18938;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
2.5. иных причин	224.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Л

Ляшенко К.Л.

Е.В. Яковлева

Яковлева Е.В.

7 февраля 2012 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	29298210	1027744003100	2863	044585260

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Мосводоканалбанк"
/ ОАО КБ "Мосводоканалбанк"

Почтовый адрес
105005, г. Москва, Плещеевский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.8	20.3
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	51.2	22.2
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	67.9	121.5
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	7.9	22.9
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			22.2 0.5	22.5 0.5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	441.7	273.1
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.2	0.1
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайщие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Ляшенко К.Л.

Яковлева Е.В.

7 февраля 2012 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету
ОАО КБ «Мосводоканалбанк»
за 2011 год

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Мосводоканалбанк" (ОАО КБ «Мосводоканалбанк», далее – Банк) (регистрационный номер 2863) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, имеет лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте (без привлечения во вклады денежных средств физических лиц), лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и в иностранной валюте, а также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (на осуществление брокерской и дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной деятельности, биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле). Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 11 января 2005 г. Банк входит в банковскую группу, головной организацией которой является ОАО Банк ВТБ. Является аффилированным членом платежной системы MASTERCARD International.

Банк в своем составе по состоянию на 01.01.2012 имеет 2 дополнительных офиса, 2 операционные кассы вне кассового узла, филиалов не имеет. Дополнительные офисы Банка расположены в г.Москве. Операционные кассы расположены в здании по месту нахождения Банка. По состоянию на 01.01.2011 Банк также имел 2 дополнительных офиса, 2 операционные кассы вне кассового узла, расположенных в г.Москве и в здании Банка, филиалов Банк не имел.

Прошедший 2011 год был годом посткризисного развития, произошли системные изменения в экономике страны. Экономика стала более сбалансированной, практически сведены к нулю финансовые дисбалансы в сфере потребления и в сфере кредитования предприятий. Бездефицитность бюджета обусловлена высокими ценами на нефть, поддерживаемые политической нестабильностью в странах Ближнего Востока и долговым кризисом в странах еврозоны.

В целом модель развития экономики осталась экспортно-сырьевой. Замедлился рост энергосырьевого экспорта, наметилась тенденция снижения экспорта нефтепродуктов за счет выбытия старых месторождений и увеличением внутреннего потребления. Положительный тренд наблюдался за счет роста производительности труда в экономике и ростом реальной заработной платы. В результате чего наблюдался рост потребительского кредитования и общее расширение товарооборота, инвестиции в основной капитал сократились и не достигли уровней 2005-2007 гг. 2011 год характеризовался рекордно низким уровнем инфляции (6.1%), факторы, оказывающие влияние - резкое сокращение цен на продовольственные товары и ослабление курса рубля осенью 2011 г.

В 2011 году банки активизировали кредитование экономики, несмотря на торможение роста вкладов населения и хронические перебои с ликвидностью. Лидеры увеличения кредитования стали ОАО Сбербанк России, средние и малые банки в Москве и в регионах РФ. Прошедший год характеризовался сужением процентной маржи в основном за счет роста ставок по депозитам, как физических лиц, так и юридических и дефицитом ликвидности в банковской системе. Основную роль в поддержании банковского сектора играл Банк России, расширяя операции по рефинансированию банков, успешно реализовывая стратегии инфляционного и валютного таргетирования.

За годы работы на финансовом рынке г. Москвы ОАО КБ «Мосводоканалбанк» сформировался как стабильно работающее универсальное кредитное учреждение, одним из основных направлений деятельности которого является работа с предприятиями жилищно-коммунального комплекса г. Москвы. Ресурсная база Банка в значительной части сформирована за счет средств на расчетных, текущих и депозитных счетах клиентов. В 2011 году остатки на счетах физических лиц составили 15 % или 333 010 тыс. руб., остатки на счетах клиентов - некредитных организаций составили 1 881 659 тыс. руб. или 84% обязательств Банка, что свидетельствует о сохранении доверия клиентов к ОАО КБ «Мосводоканалбанк».

В настоящий момент в спектре предлагаемых услуг представлены все основные продукты, характерные для универсального банка.

Корпоративным клиентам Банк предлагает следующие продукты и услуги:

- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Инкассация;
- Валютный контроль;
- Депозитные программы;
- Кредитование;

- Предоставление банковских гарантий;
- Корпоративные банковские карты;
- Зарплатные проекты.

ОАО КБ «Мосводоканалбанк» является официальным дилером Банка России по операциям на рынке государственных ценных бумаг и участником торгов фондовой биржи ММВБ. Банк предлагает своим клиентам следующие услуги:

- Брокерское обслуживание на рынке государственных ценных бумаг и фондовом рынке;
- Хранение, учёт и переводы ценных бумаг (депозитарные услуги);
- Формирование и управление портфелем ценных бумаг;
- Кредитование под залог ценных бумаг;
- РЕПО (покупка - продажа ценных бумаг с обязательством обратного выкупа).

Основным и приоритетным направлением деятельности Банка остается работа с частными лицами. ОАО КБ «Мосводоканалбанк» предлагает своим клиентам:

- срочные вклады в рублях и в иностранной валюте;
- вклады до востребования в рублях и иностранной валюте;
- кредитные программы сроком от 3 месяцев до 5 лет;
- ведение текущих счетов для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;
- обмен валют.

Банк предлагает своим клиентам банковские карты международной платежной системы **MASTERCARD International**:

- CIRRUS/MAESTRO;
- MASTERCARD STANDARD;
- MASTERCARD GOLD.

Собственная банкоматная сеть Банка по состоянию на 01 января 2012 г. составляет 15 устройств, с 01 декабря 2011 г. клиенты - держатели зарплатных карт имеют возможность осуществлять операции по снятию наличных денежных средств без комиссии не только в банкоматах Банка и ОАО «Банк Москвы», но и ОАО «ВТБ24» и ОАО «ТрансКредитБанк». В настоящее время общая банкоматная сеть указанных банков является одной из самых разветвленных сетей во всех регионах России и достигает 10 тысяч устройств.

ОАО КБ «Мосводоканалбанк» осуществляет переводы без открытия счета через систему денежных переводов **MIGOM** и **Вестерн Юнион**.

К услугам клиентов также представлена возможность аренды индивидуальных банковских сейфов.

В дальнейшем Банк продолжит работу по развитию клиентской базы, преимущественно за счет контрагентов ключевых клиентов Банка. Гибкая тарифная политика, высокое качество оказываемых услуг, репутация Банка, как надежного партнера, являются бесспорными конкурентоспособными преимуществами.

Акционеры не намерены в ближайшем будущем прекращать деятельность Банка. В 2012 году Банк будет внедрять и адаптировать стандарты работы группы ВТБ по приоритетным направлениям деятельности Банка, таким как, кредитование в сегменте малый и средний бизнес и розничное кредитование.

Банк продолжит работу по созданию новых кредитных продуктов, будет совершенствовать и применять технологии продаж, используя опыт группы ВТБ. Данные мероприятия повысят уровень конкурентоспособности Банка на рынке, повысит эффективность продаж, что позволит достигнуть более высоких финансовых результатов.

Банком разработана и утверждена решением Совета директоров Стратегия развития ОАО КБ «Мосводоканалбанк» на 2011-2013 годы.

В результате финансовой деятельности Банка в 2011 г. была получена прибыль после налогообложения в размере 2 131 тыс. руб. Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

- процентные доходы – 43 % в общей сумме доходов;
- комиссионные доходы – 12 % в общей сумме доходов;
- доход от переоценки средств в иностранной валюте - 16 % в общей сумме доходов;
- доходы от восстановления резервов - 25% в общей сумме доходов;
- процентные расходы – 13 % в общей сумме расходов;
- расходы от переоценки средств в иностранной валюте - 16 % в общей сумме расходов;
- комиссионные расходы – 3 % в общей сумме расходов;
- расходы от создания резервов - 20% в общей сумме расходов;
- операционные расходы - 42% в общей сумме расходов.

Общий объем полученных Банком доходов (за исключением доходов от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты, а также восстановления резервов) сократился на 13% и составил 224 587 тыс. рублей.

Расходы Банка (за исключением расходов от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты, а также создания резервов) в отчетном периоде сократились на 6 % и составили 238 842 тыс. руб. Операционный убыток Банка составил 14 255 тыс. руб. Операционный убыток обусловлен сокращением чистой ссудной задолженности и, как следствие, падением уровня процентных доходов. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях относительно итогов 2010 года возросли на 4 332 тыс. руб. или на 7,2%, от вложений в ценные бумаги возросли на 29 410 тыс. руб. или на 58,7%. Процентные расходы по сравнению с прошлым периодом сократились на 16 235 тыс. руб. или на 25%. Основную долю в расходах Банка по-прежнему занимают расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 69% расходов Банка (за исключением расходов от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты, а также создания резервов). Совокупные затраты на потребленные в течение календарного года энергетические ресурсы составили 785 тыс. руб., в том числе оплачено 667 тыс. руб. в 2011 году и 118 тыс. руб. в 2012 году (совокупные затраты на потребленные в течение 2010 года энергетические ресурсы составляли 877 тыс. руб., в том числе 799 тыс. руб. были оплачены в 2010 году и 78 тыс. руб. в 2011 году).

Основной объем кредитов, предоставленных юридическим лицам по состоянию на 1 января 2012 г., приходится на долю организаций оптовой и розничной торговли - 37,1%, и на организации, оказывающие услуги по сдаче недвижимости в аренду – 36,5%. Доля ссудной задолженности предприятий производственного сектора составляет 26,35 %.

Кредиты, выданные физическим лицам, по состоянию на 1 января 2012 г. составляют в структуре кредитного портфеля Банка 70,6 %. Права требования по займам физическим лицам, полученные по договорам уступки прав требования, занимают 52,7% в общей сумме кредитного портфеля.

Основными направлениями работы с ценными бумагами в 2011 году были вложения в облигации и векселя кредитных организаций. Объем облигационного портфеля (включая НКД и переоценку) на 01.01.2012 составил 1 250 592 тыс. руб. (93,1 % приходится на вложения в облигации, входящие в Ломбардный список Банка России). Объем вексельного портфеля составил 862 353 тыс. руб. и представлены векселями банков-резидентов. Операции с ценными бумагами осуществляются в соответствии с установленными лимитами, сочетая надежность вложений с приемлемым уровнем доходности.

Действующий состав Совета директоров Банка (с 13.05.2011):

Горбачев Павел Игоревич, Вице-президент ОАО «Банк Москвы», Председатель Совета директоров ОАО КБ «Мосводоканалбанк»;

Леонова Людмила Дмитриевна;

Ляшенко Катерина Львовна, Председатель Правления ОАО КБ «Мосводоканалбанк»;

Монахов Никита Андреевич, Управляющий директор Департамента дочерних банков ОАО «Банк Москвы»;

Наумлинский Антон Владимирович, Начальник отдела экономического анализа и контроля дочерних банков Департамента дочерних банков ОАО «Банк Москвы»;

Проненко Александр Николаевич, Генеральный директор Акционерного общества закрытого типа «Транспортная компания «Люблино»;

Рябчиков Александр Евгеньевич, Председатель Правления Коммерческого банка «Межрегионбанк» (общество с ограниченной ответственностью);

Хамракулов Дмитрий Евгеньевич;

Шувалова Раиса Васильевна, Директор по экономической политике, финансам и инвестициям Акционерного общества закрытого типа «Транспортная компания «Люблино».

Ранее действовавший состав Совета директоров Банка:

Горбачев Павел Игоревич, Вице-президент ОАО «Банк Москвы», Председатель Совета директоров ОАО КБ «Мосводоканалбанк»;

Леонова Людмила Дмитриевна, Председатель Правления Коммерческого банка «Межрегионбанк» (общество с ограниченной ответственностью);

Ляшенко Катерина Львовна, Главный бухгалтер ОАО КБ «Мосводоканалбанк»;

Монахов Никита Андреевич, Начальник Управления дочерних банков ОАО «Банк Москвы»;

Прокин Сергей Николаевич, Директор Департамента аудита ОАО «Банк Москвы»;

Проненко Александр Николаевич, Генеральный директор Акционерного общества закрытого типа «Транспортная компания «Люблино»;

Рябчиков Александр Евгеньевич, Председатель Правления ОАО КБ «Мосводоканалбанк»;

Хамракулов Дмитрий Евгеньевич, Начальник Отдела стратегического анализа Управления дочерних банков ОАО «Банк Москвы»;

Шувалова Раиса Васильевна, Директор по экономической политике, финансам и инвестициям Акционерного общества закрытого типа «Транспортная компания «Люблино».

Члены Совета директоров не владели акциями Банка в течение отчетного года.

Действующий состав Правления Банка (с 08.08.2011):

Ляшенко Катерина Львовна, Председатель Правления ОАО КБ «Мосводоканалбанк»;

Яковлева Елена Владимировна, Главный бухгалтер ОАО КБ «Мосводоканалбанк».

Ранее действующий состав Правления Банка:

Рябчиков Александр Евгеньевич, Председатель Правления ОАО КБ «Мосводоканалбанк» (по 25.05.2011);

Жура Олег Леонидович, Заместитель Председателя Правления ОАО КБ «Мосводоканалбанк» (по 11.07.2011);

Ляшенко Катерина Львовна, Главный бухгалтер ОАО КБ «Мосводоканалбанк».

Члены Правления Банка не владели акциями Банка в течение отчетного года.

В 2011 г. наибольшее влияние на деятельность Банка оказывали следующие виды рисков:

- кредитный;
- рыночные, в т.ч. процентный, валютный и фондовый;
- риск ликвидности.

Кредитный риск. Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора, физических лиц, вложения в долговые обязательства (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку заемщиков, которая включает в себя анализ финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства РФ. В целях минимизации кредитного риска Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом специфики проводимых операций. Оценка кредитного риска осуществляется по методикам оценки кредитоспособности заемщиков, разработанным Банком. Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность Банка осуществляется так же путем создания резервов на возможные потери.

Рыночные риски. Для оценки процентного риска, связанного с соотношением между вложениями Банка и платными пассивами, используется процедура анализа распределения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок по соответствующим временным периодам, связанным с погашением (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или изменением процентной ставки (для инструментов с меняющейся процентной ставкой) и оценки вероятного процентного дохода/убытка, возникающего в результате изменения процентных ставок.

2011 г. характеризуется значительной волатильностью курса рубля по отношению к основным мировым валютам. И, таким образом, валютные риски в 2011 г. имели существенное значение. Однако, валютные риски не оказали значительного отрицательного влияния на деятельность Банка ввиду проведения политики фондирования существенных вложений Банка источниками средств в той же валюте и, по возможности, с той же срочностью, исключая возникновение открытых валютных позиций.

Фондовый (ценовой) риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения котировок ценных бумаг, не оказал существенного влияния на финансовый результат 2011 г.

Риск ликвидности. Анализ и управление риском ликвидности охватывает все операции Банка на финансовых рынках, в которых существует риск ликвидности на уровне конкретных активов, обязательств и баланса в целом. В процессе анализа рассматриваются как фактическое состояние ликвидности в сопоставлении с нормативами риска ликвидности, так и состояние всего комплекса факторов, формирующих ликвидность. Для оценки ликвидности Банка в целом, в том числе при рассмотрении возможности инвестирования в ценные бумаги и оценки источников фондирования портфелей, используется методика анализа активов и пассивов по срокам погашения, разработанная Банком в соответствии с рекомендациями Банка России. Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным), при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства, несмотря на общий дефицит ликвидности банковской системы России.

Влияние других видов рисков, присущих банковской деятельности, таких как операционный и правовой, не было столь существенным для Банка. Управление ими осуществлялось в рамках обычной деятельности.

Для минимизации **операционных рисков** применяется административный контроль рисков, состоящий в документировании всех коммуникаций, связанных с риском, обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закрепленной документами системой управления рисками только уполномоченными на это лицами, ответственности за соблюдение лимитов риска всеми сотрудниками, участвующими в операциях, связанных с риском. Для мониторинга операционных рисков используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам штрафных санкций, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением обязательств по сделкам, объем убытков, связанных с неправомерными действиями сотрудников Банка, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, их соотношение с общим объемом операций, проводимыми Банком. На основе мониторинга оценивается вероятность наступления подобных событий в будущем и разрабатываются меры по минимизации данных видов рисков.

Правовые виды рисков, в т.ч. риски законодательных изменений, налоговые риски и риски несоблюдения требований законодательства РФ, минимизируются путем тщательного анализа юридических рисков и мониторинга всех изменений законодательства РФ. В Банке построена эффективная система внутреннего контроля учета и адекватного реагирования на законодательные и налоговые изменения.

Риск потери деловой репутации контролируется Банком посредством осуществления мероприятий по обеспечению надлежащего внутреннего контроля при совершении банковских операций, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соблюдения принципов профессиональной и корпоративной этики, обеспечения системы защиты информационных систем, своевременного рассмотрения и реагирования на информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке в средствах массовой информации.

Ниже представлена страновая концентрация активов и обязательств по состоянию на 01.01.2012.

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства	76 858	-	-	76 858
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	180 069	-	-	180 069
Обязательные резервы	31 762	-	-	31 762
Средства в кредитных организациях	49 287	-	33 825	83 112
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130 129	-	-	130 129
Чистая ссудная задолженность	918 597	-	-	918 597
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	797 040	-	-	797 040
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	323 423	-	-	323 423
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 452	-	-	5 452
Прочие активы	29 438	-	-	29 438
Всего активов	2 510 293	-	33 825	2 544 118
Пассивы				
Средства кредитных организаций	332 536	-	-	332 536
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 881 499	160	-	1 881 659
Вклады физических лиц	332 582	-	-	332 582
Выпущенные долговые обязательства	13 923	-	-	13 923
Прочие обязательства	21 442	-	-	21 442
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям оффшорных зон	283	-	-	283
Всего обязательств	2 249 683	160	-	2 249 843
Источники собственных средств				
Средства акционеров (участников)	184 762	-	-	184 762
Резервный фонд	41 609	-	-	41 609
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13 898	-	-	13 898
Переоценка основных средств	804	-	-	804
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	78 867	-	-	78 867
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 131	-	-	2 131
Всего источников собственных средств	294 275	-	-	294 275
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 512	-	-	5 512
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	72 499	-	-	72 499

Ниже представлена страновая концентрация активов и обязательств по состоянию на 01.01.2011.

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства	232 918	-	-	232 918
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	24 473	-	-	24 473
Обязательные резервы	16 544	-	-	16 544
Средства в кредитных организациях	105 294	-	24 394	129 688
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 893	-	-	232 893
Чистая ссудная задолженность	1 465 497	-	-	1 465 497
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	312 115	-	-	312 115
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	45 580	-	-	45 580
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 874	-	-	7 874
Прочие активы	26 862	-	-	26 862
Всего активов	2 453 506	-	24 394	2 477 900
Пассивы				
Средства кредитных организаций	13	-	-	13
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 114 792	45	-	2 114 837
Вклады физических лиц	749 788	-	-	749 788
Выпущенные долговые обязательства	6 734	-	-	6 734
Прочие обязательства	52 258	-	-	52 258
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям офшорных зон	23	-	-	23
Всего обязательств	2 173 820	45	-	2 173 865
Источники собственных средств				
Средства акционеров (участников)	184 762	-	-	184 762
Резервный фонд	41 609	-	-	41 609
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	598	-	-	598
Переоценка основных средств	890	-	-	890
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	70 229	-	-	70 229
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7 143	-	-	7 143
Всего источников собственных средств	304 035	-	-	304 035
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	622 347	-	-	622 347
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	62 306	-	-	62 306

Ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации.

	01.01.2012	01.01.2011
Ипотечные ссуды физическим лицам	43 331	57 956
Кредиты юридическим лицам	17 108	80 804
Потребительские кредиты физическим лицам	14 416	6 459
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	9 862	19 465
Жилищные ссуды физическим лицам	5 114	8 744
Автокредиты физическим лицам	2 056	-
Итого кредитов	91 887	173 429

	01.01.2012		01.01.2011	
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты юридическ им лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу
Обрабатывающие производства	7 108	-	14 571	-
Строительство зданий и сооружений	-	-	47 476	-
Оптовая и розничная торговля, Ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 000	-	10 000	4 815
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	9 862	-	14 650
Финансовые услуги	-	-	8 758	-
Итого кредитов	17 108	9 862	80 804	19 465

Ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2012.

	Просроченные				Итого просроченных активов	Резерв сформиро- ванный
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	-	-	-	17 108	17 108	17 108
Прочие требования к юридическим лицам	23	10	10	229	272	272
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	-	-	-	1 593	1 593	1 593
Иные потребительские ссуды физических лиц	-	-	5	36	41	41
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	9	9	9
Итого	23	10	15	18 975	19 023	19 023

Ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2011.

	Просроченные				Итого просроченных активов	Резерв сформиро- ванный
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	1 826	-	-	31 503	33 329	33 329
Прочие требования к юридическим лицам	6	10	15	114	145	145
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	-	-	-	107	107	107
Иные потребительские ссуды физических лиц	-		15	476	491	334
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	1	1	1
Итого	1 832	10	30	32 201	34 073	33 916

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества по состоянию на 01.01.2012.

Активы	Категория качества актива					Итого
	1	2	3	4	5	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	895 508	13 088	10 248	-	17 157	936 001
кредиты предоставленные клиентам	51 402	13 088	10 248	-	17 157	91 895
межбанковские кредиты и депозиты	322	-	-	-	-	322
учтенные векселя	843 784	-	-	-	-	843 784
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	26 013	68	-	-	1 602	27 683
Корреспондентские счета	83 300	-	-	-	-	83 300
Вложения в ценные бумаги	316 608	-	-	-	-	316 608
Прочие требования	458	-	-	-	273	731
Величина расчетных резервов на возможные потери	-	131	2 187	-	17 760	20 078
Величина сформированных резервов на возможные потери	-	131	116	-	19 032	19 279
Итого активов за вычетом резервов на возможные потери	1 321 887	13 025	10 132	-	-	1 345 044

По состоянию на 01.01.2012 реструктурированных активов, кредитов, предоставленных акционерам, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях нет.

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества по состоянию на 01.01.2011.

Активы	Категория качества актива					Итого
	1	2	3	4	5	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	1 082 407	156 610	14 650	390	33 438	1 287 495
кредиты предоставленные клиентам	65 053	59 898	14 650	390	33 438	173 429
межбанковские кредиты и депозиты	70 305	-	-	-	-	70 305
учтенные векселя	489 341	-	-	-	-	489 341
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	457 708	96 712	-	-	-	554 420
Требования по получению процентных доходов	16 740	110	-	-	1 511	18 361
Корреспондентские счета	129 970	-	-	-	-	129 970
Вложения в ценные бумаги	45 039	-	-	-	-	45 039
Прочие требования	750	-	1	-	237	988
Величина расчетных резервов на возможные потери	-	9 265	3 077	233	571	46 147
Величина сформированных резервов на возможные потери	-	3 331	-	233	35 186	38 750
Итого активов за вычетом резервов на возможные потери	1 274 906	153 389	14 651	157	-	1 443 103

По состоянию на 01.01.2011 реструктурированных активов, кредитов, предоставленных акционерам, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях нет.

Службой внутреннего контроля Банка регулярно проводятся проверки подразделений Банка на предмет соответствия их действий требованиям законодательства РФ, нормативным актам и стандартам профессиональной деятельности, внутренним документам и должностным инструкциям, осуществляется анализ финансово-хозяйственной деятельности ОАО КБ "Мосводоканалбанк" в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, а также с российской и международной банковской практикой, проводится оценка и анализ существующих и потенциальных рисков, разрабатываются методические рекомендации по их нейтрализации или снижению степени их негативного влияния на деятельность Банка.

На постоянной основе проводится работа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, а также операции с ценными бумагами. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По состоянию на 01.01.2012 связанными с Банком сторонами являются: члены Совета директоров, члены Правления Банка, лица, образующие группу лиц с Банком.

Ниже представлены остатки по сделкам, а также доходы и расходы, полученные по сделкам со связанными сторонами за 2010 и 2011 годы.

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Средства в кредитных организациях	49 287	105 293	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	102 751	-	-	13 000	-
Чистая ссудная задолженность	228 857	289 479	-	-	47 406	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	146 421	142 739	32	2 493	-	-
Гарантии, выданные Банком	58 122	58 122	-	-	-	-
Процентные доходы	18 218	19 958	-	-	4 309	-
Процентные расходы	2 277	68	-	-	44	-
Комиссионные доходы	2 257	1 963	3	7	-	-
Комиссионные расходы	7 086	11 026	-	-	-	-
Операционные расходы	976	1 032	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2012, а также по состоянию на 01.01.2011 просроченная задолженность связанных сторон отсутствовала.

Условия сделок, осуществляемых Банком со связанными сторонами в течение 2010 и 2011 годов, не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами.

В течение 2011 года Банк совершал сделки с заинтересованностью. В частности, были приобретены векселя ОАО «Банк Москвы» на общую сумму 396 260 тыс. руб., осуществлены банкнотные сделки на общую сумму 230 000 ЕВРО, привлечено МБК на общую сумму 70 000 тыс. руб., размещено МБК на общую сумму 248 000 тыс. руб. Указанные сделки были одобрены решениями Общего собрания акционеров ОАО КБ «Мосводоканалбанк» (Протокол № 2 от 30.06.2010 и Протокол № 1 от 13.05.2011).

В течение 2010 года Банк также совершал сделки с заинтересованностью. В частности, были приобретены векселя ОАО «Банк Москвы» на общую сумму 384 088 тыс. руб., осуществлены банкнотные сделки на общую сумму 600 250 ЕВРО и 1 100 000 долларов США, привлечено МБК на общую сумму 590 000 тыс. руб., размещено МБК на общую сумму 70 000 тыс. руб. Указанные сделки были одобрены решениями Общего собрания акционеров ОАО КБ «Мосводоканалбанк» (Протокол № 2 от 30.06.2010).

В 2011 году имел место рост внебалансовых обязательств Банка.

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах Банка и сформированном по ним резерве на возможные потери за отчетный и предшествующий год.

	2011 год		2010 год	
	Внебалансовые обязательства	Фактически сформированный резерв	Внебалансовые обязательства	Фактически сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии	5 000	250	209	2
Выданные гарантии и поручительства	72 499	28	62 306	-
Портфель неиспользованных кредитных линий	512	5	2 111	21
Итого	78 011	283	64 626	23

По состоянию на 01.01.2012 у Банка имеются иски о взыскании денежных средств по кредитным договорам. Так, 17.11.2010 было заявлено исковое требование к ОАО «Фабрика производства платков» о взыскании денежных средств по кредитному договору и об обращении взыскания на заложенное имущество в общей сумме 2 612 тыс. руб. и 18.04.2011 было заявлено исковое требование к ОАО «Подольский мясокомбинат» и Павлову И.С. (залогодатель) о взыскании денежных средств по кредитному договору и об обращении взыскания на заложенное имущество в общей сумме 16 741 тыс. руб. Указанные иски находятся на стадии судебных разбирательств. Суммы требований включают в себя просроченные основной долг и проценты по кредитным договорам, начисленные в соответствии с условиями кредитных договоров пени, штрафы. По состоянию на 01.01.2012 по данным требованиям отнесены к V категории качества с созданием 100% резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01.01.2012 списочная численность персонала составила 108 человек, из них 2 человека - основной управленческий персонал (по состоянию на 01.01.2011 списочная численность персонала составляла 106 человек, из них 3 человека - основной управленческий состав).

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществляется в общем порядке, в соответствии с внутренними документами Банка. В 2011 году изменений условий выплат основному управленческому персоналу по сравнению с предшествующим отчетным годом не было.

Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу, осуществленных в отчетном году.

Ф.И.О.	Категория	Вознаграждения и выплаты основному управленческому персоналу	
		2011	2010
Рябчиков А.Е.	ЧП	1 893	3 573
Жура О.Л.	ЧП	1 428	2 073
Ляшенко К.Л.	ЧП	2 821	2 117
Яковлева Е.В.	ЧП	889	-
Итого		7 031	7 763

В состав вознаграждений и выплат вошли: оплата труда за отчетный период, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, включая компенсации за неиспользованный отпуск. Состав выплат в 2010 году был аналогичен выплатам 2011 года.

По итогам отчетного года выплата дивидендов по акциям Банка не планируется. За предыдущий год выплаты дивидендов не осуществлялись.

В июле 2011 года Банком была выявлена существенная ошибка, влияющая на финансовый результат предшествующего отчетного года (2010 г.). При проверке расчета налогооблагаемой базы по налогу на прибыль за 2010 год было установлено, что при составлении регистров налогового учета ПКД по корпоративным облигациям была допущена техническая ошибка в расчете ПКД. В результате произведенной корректировки расчета ПКД по облигациям налогооблагаемая база по налогу на прибыль уменьшилась на 7 044 тыс. руб., что привело к переплате налога на прибыль в размере 1 409 тыс. руб. Банком 29.07.2011 была представлена в ИФНС уточненная декларация по налогу на прибыль за 2010 год и произведена корректировка в бухгалтерском учете суммы уплаченного налога и суммы нераспределенной прибыли.

В период между отчетной датой и датой составления годового отчета имели место факты хозяйственной деятельности, оказавшие влияние на финансово-хозяйственные показатели Банка.

Так, к корректирующим событиям после отчетной даты отнесены:

- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов – 319 тыс. руб.;
- начисление надбавки за стаж непрерывной работы сотрудникам Банка за 2011 год – 1 412 тыс. руб.;
- перерасчет излишне начисленных процентов по вкладу физического лица, в связи с досрочным истребованием суммы вклада клиентом – 8 тыс. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям – 646 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

Фактов неприменения правил ведения бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния Банка и финансовых результатов деятельности в 2011 году не было.

Учетная политика Банка сформирована на базе основных принципов бухгалтерского учета и реализуется на основе соблюдения таких критериев как преемственность, осмоторительность, полнота отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности, открытость и пр. В Учетную политику в 2011 г. внесены изменения, связанные с вступлением силу Указаний Банка России №№ 2477-У, 2500-У, 2514-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также уточнения отдельных аспектов бухгалтерского учета операций.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в течение 2011 года не вносилось.

В связи с внесением изменений в порядок составления публикуемых форм отчетности, утвержденных Указанием Банка России от 13.12.2010 г. № 2539-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», в целях сопоставимости данных публикуемой формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.01.2012 с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года, уточнена классификация отдельных статей по состоянию на 1 января 2011 года: из строки 5 «Чистая ссудная задолженность» в строку 9 «Прочие активы» перенесены остатки начисленных процентных доходов и дисконта по учтенным векселям сторонних эмитентов в сумме 15 144 тыс. рублей.

В рамках подготовки к составлению годового отчета Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2011 г., в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Расхождения устранены по состоянию на 19.11.2011.

Проведена ревизия наличных денежных средств в хранилище ценностей и операционных кассах Банка по состоянию на 31 декабря 2011 г. Излишков и недостат не выявлено.

Банком были предприняты меры к урегулированию и минимизации остатков на счетах по учету сумм, поступивших на корреспондентский счет до выяснения. Денежные средства в общей сумме 483 тыс. руб. поступили в период с 27.12.2011 по 30.12.2011 без подтверждающих документов либо с неверно указанными реквизитами получателя и по состоянию на 1 января 2012 г. не могли быть зачислены по назначению.

Сверены остатки по счетам аналитического учета с данными синтетического учета.

Произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год. Результаты сверки оформлены двусторонними актами.

По состоянию на 1 января 2012 г. общая сумма дебиторской задолженности с учетом СПОД составила 3005 тыс. руб., в том числе просроченная дебиторская задолженность – 1 767 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2011 г. общая сумма дебиторской задолженности с учетом СПОД составляла 2 874 тыс. руб., в том числе просроченная дебиторская задолженность – 1 639 тыс. руб.). Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2012 г. с учетом СПОД составила 993 тыс. руб., просроченной кредиторской задолженности нет (общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2011 г. с учетом СПОД составляла 1 195 тыс. руб., просроченная кредиторская задолженность отсутствовала).

Банком была обеспечена выдача выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2012 г., а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности.

По состоянию на 07.02.2012 удельный вес остатков средств, числящихся на расчетных счетах клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по которым Банком получены подтверждения составляет 97,51 %; по депозитным счетам – 100 %; по счетам по учету ссудной задолженности – 36,57 %.

По состоянию на 07.02.2012 удельный вес остатков средств, числящихся на корреспондентских счетах, счетам по учету межбанковских кредитов и депозитов, по которым Банком получены подтверждения составляет - 100%. По счетам физических лиц подтверждение остатков по состоянию на отчетную дату условиями договоров не предусмотрено; удельный вес остатков средств, числящихся на счетах по учету ссудной задолженности физических лиц, по которым Банком получены подтверждения составляет 37,01 %.

Дополнительная работа по подтверждению остатков ведется.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Операции в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день совершения операции. Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в отчетности по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Основные средства и нематериальные активы отражаются в учете по стоимости их приобретения, без НДС. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» учитываются по фактическим затратам на их приобретение. Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. Выпущенные векселя учитываются по номиналу, вложение в долговые обязательства третьих лиц – по цене приобретения.

Введение в действие с 1 января 2012 г. статьи 58.2 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования», а так же установленная Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.11.11 № 974 индексация предельной величины базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды влечет за собой увеличение общего объема начислений страховых взносов на 0,8 млн. руб. (рассчитаны на базе 2011 г.).

Следует отметить, что изменения в Налоговый кодекс РФ в целом характеризуются как положительные, свидетельствующие о снижении налогового бремени налогоплательщиков, однако существенного влияния на деятельность Банка не окажут.

Учетная политика ОАО КБ «Мосводоканалбанк» разработана с учетом принципа последовательности, предполагающего, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. В Учетную политику с 1 января 2012 г. внесены изменения, связанные с вступлением силу Указаний Банка России №№ 2553-У, 2654-У, 2679-У, 2692-У, 2736-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положения Банка России № 372-П от 01.12.2011 «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Другие изменения в Учетной политике возможны при изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций Банком России.

07.02.2012

Председатель Правления

Главный бухгалтер



К.Л. Ляшенко

Е.В. Яковлева

Прошито и пронумеровано

84 руководств) лист 88

Старший партнер



ЗАО «БДО» _____ А.В. Ефремов

