

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам Открытого акционерного
общества Коммерческий Банк
«Мосводоканалбанк» по годовому отчету
Открытого акционерного общества
Коммерческий Банк «Мосводоканалбанк»
по итогам деятельности за 2010 год

1902-520/11

IBDO

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо – Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Мосводоканалбанк» (далее по тексту – ОАО КБ «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 2010 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;
- лицензия 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 биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле от 06.05.2008 № 1175 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 – Дубинский Андрей Юрьевич

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 01.01.2011 № 5-01/2011-БДО.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО КБ «Мосводоканалбанк» за 2010 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- пояснительная записка.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Годовой отчет подготовлен руководством ОАО КБ «Мосводоканалбанк» в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996 № 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 12.12.2009 № 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, регулирующими 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 и главный бухгалтер организации.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Федеральным законом 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 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

ЗАО «БДО»

Старший партнер

14 марта 2011 года

Всего сброшюровано 19 листов.



А.В. Ефремов

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145286555000	129298210	1027744003100	2863	044585260

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

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

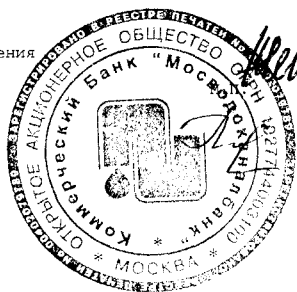
Код формы 0409806
Квартальная/Годовая/
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	232918	191446
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24473	454708
12.1	Обязательные резервы	16544	14935
13	Средства в кредитных организациях	129688	115459
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232893	184189
15	Чистая ссудная задолженность	1480641	1144970
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	312115	72434
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	5
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	45580	66328
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7874	10780
19	Прочие активы	11718	10352
110	Всего активов	2477900	2250666
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
112	Средства кредитных организаций	13	23
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2114837	1912698
113.1	Вклады физических лиц	749788	629368
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	6734	1162
116	Прочие обязательства	52258	37100
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23	1639
118	Всего обязательств	2173865	1952622
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	184762	184762
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	0	0
122	Резервный фонд	41609	20703
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-598	554
124	Переоценка основных средств	890	890
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	70229	70229

126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7143	20906
127	Всего источников собственных средств	304035	298044
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	622347	21859
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	62306	520

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Рябчиков А.Е.

Ляшенко К.Л.

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 2010 год

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

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая/
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	169899	187072
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	60232	77744
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	59608	79288
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	50059	30040
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	65503	27105
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	98	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	65405	27105
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	104396	159967
4	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:	15021	-26158
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-804	-558
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	119417	133809
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6079	7672
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1799	-122
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-472	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1488	-4091
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-98	7033
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	80864	79468
13	Комиссионные расходы	11950	11126
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1454	635
17	Прочие операционные доходы	3413	3761
18	Чистые доходы (расходы)	186238	217039
19	Операционные расходы	158467	178865
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	27771	38174
21	Начисленные (уплаченные) налоги	20628	17268
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7143	20906

23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7143	20906

Председатель Правления

Рябчиков А.Е.

Главный бухгалтер

Ляшенко К.Л.



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 2010г.

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

Код формы 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:	-9714	38823
1.1.1	Проценты полученные	117718	190870
1.1.2	Проценты уплаченные	-27914	-27683
1.1.3	Комиссии полученные	81025	79499
1.1.4	Комиссии уплаченные	-11929	-11148
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	-2434	-2415
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	1488	-4091
1.1.8	Прочие операционные доходы	2892	3729
1.1.9	Операционные расходы	-155186	174426
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-15374	-15512
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-144800	-413584
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1609	-12082
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-52001	7795
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-308991	-175019
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1518	-900
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-10	-27
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	204293	-203817
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	6065	-877
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5935	-28657
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-154514	-374761
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-351487	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	112478	20000

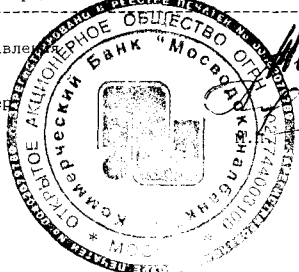
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	19995	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-804	-269
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	482	5760
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-219336	25491
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-2293	9605
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-376143	-339665
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	746678	1086343
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	370535	746678

Председатель Правления

Рябчиков А.Е.

Главный бухгалтер

Ляшенко К.Л.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
4528655000	29298210	1027744003100	2863	044585260

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

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

Код формы 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:	308093.0	-4513	303580.0
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	20703.0	20906	41609.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	89743.0	-13419	76324.0
1.5.1	прошлых лет	70229.0		70229.0
1.5.2	отчетного года	19514.0	-13419	6095.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	12000.0	-12000	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)	39.1	X	20.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	55394.0	-16621	38773.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	53602.0	-15107	38495.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	153.0	102	255.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1639.0	-1616	23.0
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 71615, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 15943;
1.2. изменения качества ссуд 54582;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 1090.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 86722, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 86;
2.2. погашения ссуд 86204;
2.3. изменения качества ссуд 146;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
2.5. ии 286.

Председатель Правления

Рябчиков А.Е.

Главный бухгалтер

Ляшенко К.Л.



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Мосводоканалбанк"

ОАО КВ "Мосводоканалбанк"

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

Код формы 0409813

Годовая

процент

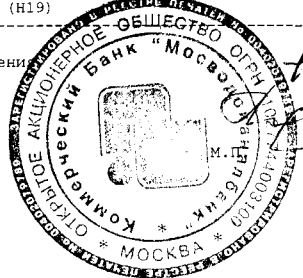
Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	20.3	39.1
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	22.2	60.0
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	121.5	143.4
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	22.9	14.0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			22.5	18.5
			0.5	0.6
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	273.1	113.5
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	0.1	0.2
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 ближайшие 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

Рябчиков А.Е.

Главный бухгалтер

Ляшенко К.Л.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету ОАО КБ «Мосводоканалбанк» за 2010 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 право проведения всех банковских операций, в том числе 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 в своем составе по состоянию на 01.01.2011 имеет 2 дополнительных офиса, 2 операционные кассы вне кассового узла, филиалов не имеет.

Банк входит в банковскую группу, головной организацией которой является ОАО «Банк Москвы».

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 11 января 2005 года.

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 и топливно-энергетического комплекса г. Москвы. Ресурсная база Банка в значительной части сформирована за счет средств на расчетных, текущих и депозитных счетах клиентов. В 2010 году рост остатков на счетах физических лиц продолжился и составил 19 % или 120 420 тыс. рублей, что свидетельствует о сохранении доверия клиентов к ОАО КБ «Мосводоканалбанк».

В результате финансовой деятельности Банка в 2010 г. была получена прибыль после налогообложения в размере 7 143 тыс. рублей. Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

- процентные доходы – 40% в общей сумме доходов;
- комиссионные доходы – 19%;
- доходы по валютным операциям – 1%;
- процентные расходы – 16 % в общей сумме расходов;
- комиссионные расходы – 3%;
- расходы от операций с ценными бумагами (кроме переоценки) – 2%;
- убыток от переоценки ценных бумаг составил 3 645 тыс. руб.;
- убыток от переоценки средств в иностранной валюте 98 тыс. руб.;
- чистое сокращение резервов составило 16 475 тыс. рублей и на 96 % сформировало финансовый результат Банка до вычета налога на прибыль. Прибыль до вычета налога на прибыль составила 17 099 тыс. руб.

Общий объем полученных Банком доходов (за исключением доходов от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты, а также восстановления резервов) сократился на 11% и составил 258 869 тыс. рублей. Расходы Банка (за исключением расходов от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты, а также создания резервов) в отчетном периоде сократились на 1% и составили 254 502 тыс. рублей. Операционная прибыль Банка сократилась на 87 % и составила 4 367 тыс. рублей. Снижение операционной прибыли обусловлено сокращением чистой ссудной задолженности и, как следствие, падением уровня процентных доходов. Основную долю в расходах Банка по-прежнему занимают расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 64% расходов Банка (за исключением расходов от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты, а также создания резервов). Однако в 2010 году Банком была проведена работа по оптимизации расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, и относительно итогов 2009 года расходы сократились на 11% и составили 163 152 тыс. руб. Совокупные затраты на потребленные в течение календарного года энергетические ресурсы составили 877 тыс. руб. Оплачено 799 тыс. руб. в 2010 году и 78 тыс. руб. в 2011 году.

Основной объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 1 января 2011 г. приходится на долю организаций оптовой и розничной торговли (15%), предприятий производственного сектора (15 %), строительных предприятий (47%), организаций, оказывающих услуги по сдаче недвижимости в аренду (15%). Доля ссудной задолженности организаций, занимающихся финансовым лизингом, составляет 9 %.

Кредиты, выданные физическим лицам, по состоянию на 1 января 2011 г. составляют в структуре кредитного портфеля Банка 42%, в т.ч. права требования по займам физическим лицам, полученные по договорам уступки прав требования 38%.

Основными направлениями работы с ценными бумагами в 2010 году были вложения в облигации и векселя кредитных организаций. Объем облигационного портфеля (включая НКД и переоценку) на 01.01.2011 составил 590 588 тыс. рублей (97% приходится на облигации эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, в том числе 8 % – ОФЗ). Объем вексельного портфеля составил 504 485 тыс. рублей (78% представлены векселями банков, входящих в Ломбардный список Банка России, 22% - векселя банков, входящих в десятку крупнейших банков России). Операции с ценными бумагами осуществляются в соответствии с установленными лимитами, сочетая надежность вложений с приемлемым уровнем доходности.

Действующий состав Совета директоров Банка (с 29.05.2010):

Горбачевич 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».

Ранее действовавший состав Совета директоров Банка:

Сытников Алексей Валентинович – Вице-президент ОАО «Банк Москвы», Председатель Совета директоров ОАО КБ «Мосводоканалбанк»;

Комаров Александр Сергеевич – Консультант Правления ОАО «Банк Москвы»;

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

Ляшенко Катерина Львовна – главный бухгалтер ОАО КБ «Мосводоканалбанк»;

Миссаржевский Владимир Владимирович – Начальник Управления иностранных дочерних банков Департамента финансовых институтов ОАО «Банк Москвы»;

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

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

Строганов Дмитрий Александрович – Начальник Управления дочерних финансовых институтов ОАО «Банк Москвы»;

Шувалова Раиса Васильевна – Финансовый директор Акционерного общества закрытого типа «Транспортная компания «Люблино».

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

Действующий состав Правления Банка:

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

Жура Олег Леонидович, Заместитель Председателя Правления ОАО КБ «Мосводоканалбанк»;

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

Персональный состав Правления в 2010 году не менялся.

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция.

Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов. Тем не менее последствия кризиса полностью не преодолены, что выражается в снижении объемов производства, отдельных фактах наличия взаимных неплатежей между предприятиями.

Летом 2010 года в нескольких регионах Российской Федерации было объявлено чрезвычайное положение в связи с засухой. Данное событие имело значительные негативные последствия, в том числе рост потребительских цен на ряд продовольственных товаров. Правительство Российской Федерации объявило о государственной поддержке пострадавших регионов.

Заемщики Банка пострадали от изменений финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их способность выполнять свои обязательства. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Экономическая активность и финансовый результат Банка в значительной мере зависят от макроэкономической ситуации. Следствием мирового финансового кризиса 2007-2009 гг. стали две тенденции: повышение требований к заемщикам, с одной стороны, и снижение спроса на заемные средства со стороны «реального» сектора экономики, с другой. Результатом стало сокращение объемов кредитования корпоративных заемщиков, которое российские банки активными операциями на финансовых рынках и рынке ценных бумаг.

В 2010 году наибольшее влияние на деятельность Банка оказывали следующие виды рисков:

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

В такой ситуации эффективное управление банковскими рисками является условием, определяющим не просто успешность деятельности, но и дальнейшую финансовую состоятельность любой кредитной организации.

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 заемщика/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.

Высокий кредитный риск в 2010 г. отразился в адекватном увеличении Банком размера резервов на возможные потери и существенном сокращении объемов корпоративного кредитования.

Рыночные риски. В течение всего 2010 г. наблюдалась тенденция снижения процентных ставок, как по размещаемым активам, так и по привлекаемым ресурсам. Данная тенденция начала проявляться с весны 2009 г. под давлением снижающейся ставки рефинансирования и возросшей ликвидности банковской системы, что обусловило снижение доходности работающих активов Банка в течение всего 2010 г. 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.

В 2010 г. значительно снизилась волатильность курса рубля по отношению к основным мировым валютам по сравнению с 2009 г., особенно к доллару США, что свидетельствует о постепенной стабилизации мировой экономики, но о полном завершении глобального экономического кризиса говорить ещё рано. Таким образом, валютные риски в 2010 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, имел существенное, но не определяющее влияние на финансовый результат 2010 г., т.к. стратегия Банка на рынке ценных бумаг направлена на получение дохода от владения облигациями высокочастотных эмитентов.

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.

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 закреплённой 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.

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.

Учетная политика Банка сформирована на базе основных принципов бухгалтерского учета и реализуется на основе соблюдения таких критериев как преемственность, осмотрительность, полнота отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности, открытость и пр. В Учетную политику в 2010 г.

внесены изменения, связанные с вступлением в силу Указаний Банка России №№ 2343-У, 2358-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», № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера», № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера», а также уточнения отдельных аспектов бухгалтерского учета операций.

В рамках подготовки к составлению годового отчета Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2010 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. Расхождений между фактическим наличием материальных ценностей и данными бухгалтерского учета не выявлено. Расхождения между фактическим наличием обязательств и требований Банка и данными бухгалтерского учета устранены по состоянию на 16.11.2010 г.

Проведена ревизия наличных денежных средств в хранилище ценностей и операционных кассах Банка по состоянию на 1 января 2011 г. Излишков и недостатков 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 608 тыс. рублей поступили в период с 27.12.2010 по 31.12.2010 без подтверждающих документов либо с неверно указанными реквизитами получателя и по состоянию на 1 января 2011 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 2011 г. общая сумма дебиторской задолженности с учетом СПОД составила 2 874 тыс. рублей, в том числе просроченная дебиторская задолженность - 1 639 тыс. рублей. Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2011 г. с учетом СПОД составила 1 195 тыс. рублей, просроченной кредиторской задолженности нет.

Банком была обеспечена выдача выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2011 г., а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности.

По состоянию на 07.02.2011 удельный вес остатков средств, числящихся на расчетных счетах клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по которым Банком получены подтверждения составляет 96,27 %; по депозитным счетам – 82,73 %; по счетам по учету ссудной задолженности – 94,81 %.

По состоянию на 07.02.2011 удельный вес остатков средств, числящихся на корреспондентских счетах, счетах по учету межбанковских кредитов и депозитов, по которым Банком получены подтверждения составляет – 53,16%.

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 78,21 %.

Дополнительная работа по подтверждению остатков ведется.

Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2011 г. составляет 30 488 тыс. руб. (3,9 % от ссудной задолженности юридических и физических лиц, включая кредитные организации), в т.ч.:

- по кредитам юридических лиц 30 336 тыс. руб.,
- по кредитам физических лиц 152 тыс. руб.

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.

Для сопоставимости данных в отчете по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) данные за предыдущий отчетный период (2009 год) были пересчитаны 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» (в редакции последних изменений и дополнений).

Вступление в силу с 01 января 2011 года части 2 статьи 12 Федерального закона от 24.07.2009 г. № 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» влечет за собой увеличение тарифов страховых взносов. Общий объем начислений страховых взносов возрастет с 26 % до 34 %. В связи с чем, можно прогнозировать увеличение расходов по этой статье на 3,6 млн. рублей (рассчитаны на базе 2010 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 2011 года внесены изменения, связанные с вступлением в 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», № 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.1.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», № 2481-У «О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705», а также уточнения отдельных аспектов бухгалтерского учета операций. В частности, определены критерии существенности ошибки и порядок исправления ошибок.

07.02.2011 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Е. Рябчиков

К.Л. Ляшенко

Прошито и пронумеровано

19 *девятая*

Старший партнер

ЗАО «БДО»



) лист 26

А.В. Ефремов

14.05.2012