

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

акционерам Открытого акционерного  
общества Коммерческого Банка  
«Мосводоканалбанк» по годовому отчету  
Открытого акционерного общества  
Коммерческого Банка «Мосводоканалбанк»  
по итогам деятельности за 2009 год

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МОСВОДОКАНАЛБАНК» ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2009 ГОД**

Аудит годового отчета Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Мосводоканалбанк» (далее - ОАО КБ «Мосводоканалбанк») за 2009 год проведен ЗАО «БДО» в соответствии с договором от 25.11.2009 № Ю-0108-1213-09, заключенным на основании решения общего собрания акционеров ОАО КБ «Мосводоканалбанк» об утверждении ЗАО «БДО» официальным аудитором (протокол от 22.05.2009 № 1).

#### **Краткие сведения об аудиторе – ЗАО «БДО»**

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: reception@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 (ОРНЗ) № 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 01.02.2010 № 74-01/2010-БДО.

Аудитор Сорина Светлана Борисовна возглавляла аудиторскую проверку ОАО КБ «Мосводоканалбанк».

## **Краткие сведения об аудируемом лице - Открытом акционерном обществе Коммерческом Банке «Мосводоканалбанк»**

Полное наименование кредитной организации – Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Мосводоканалбанк».

Сокращенное наименование кредитной организации – ОАО КБ «Мосводоканалбанк».

ОАО КБ «Мосводоканалбанк» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство МНС России от 16.10.2002 серия 77 № 007766208. Основной государственный регистрационный номер ОАО КБ «Мосводоканалбанк» 1027744003100.

Свою деятельность ОАО КБ «Мосводоканалбанк» осуществляет на основании Устава, утвержденного Общим собранием акционеров (протокол от 24.06.2004 № 1), с изменениями и дополнениями. Устав согласован с Центральным банком РФ 01.10.2004.

ОАО КБ «Мосводоканалбанк» осуществляло свою деятельность в 2009 году на основании следующих лицензий:

- генеральная 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.

Место нахождения ОАО КБ «Мосводоканалбанк»: 105005, г. Москва, Плетешковский переулок, дом 3, строение 2.

ОАО КБ «Мосводоканалбанк» не имеет филиалов.

1. Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО КБ «Мосводоканалбанк» за 2009 год на 14 листах в следующем составе:
  - бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2010, на 2 листах;
  - отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год, на 2 листах;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год, на 2 листах;
  - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010 на 2 листах;
  - сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010, на 1 листе;
  - пояснительная записка, на 5 листах.

2. Указанный в пункте 1 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», Указанием Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 1376-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 организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства РФ при выполнении банковских и хозяйственных операций несет руководитель ОАО КБ «Мосводоканалбанк» – Рябчиков Александр Евгеньевич.

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полного и достоверного годового отчета несет главный бухгалтер ОАО КБ «Мосводоканалбанк» – Ляшенко Катерина Львовна.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях прилагаемого годового отчета на основе проведенного аудита. Обязанностью аудитора также является представление в заключении сведений о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Центральным банком РФ, состоянии внутреннего контроля и качестве управления кредитной организацией.

Целью работы не являлось выражение мнения о полном соответствии деятельности ОАО КБ «Мосводоканалбанк» законодательству РФ, оценке эффективности ведения дел руководством.

Наше мнение не может быть рассмотрено пользователем годового отчета как выражение уверенности в непрерывности деятельности ОАО КБ «Мосводоканалбанк» в будущем.

3. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (в редакции последующих изменений и дополнений);
- внутренними правилами (стандартами) аккредитованного профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»;
- другими нормативными актами, регулирующими аудиторскую деятельность, а также внутрифирменными стандартами и методиками аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели годового отчета и раскрытие в нем информации о финансовой деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ОАО КБ «Мосводоканалбанк», а также оценку представления годового отчета.

Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности данного годового отчета во всех существенных отношениях.

4. По состоянию на 01.01.2010 установленные Инструкцией Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) значения обязательных нормативов деятельности ОАО КБ «Мосводоканалбанк» соблюдались.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления и состояния внутреннего контроля ОАО КБ «Мосводоканалбанк» характеру и объему осуществляемых им операций.

5. По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО КБ «Мосводоканалбанк» по состоянию на 01.01.2010 и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2009 по 31.12.2009 включительно.

15.03.2010

Старший партнер



Аудитор

А.В. Ефремов

квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по банковскому аудиту № К 002688, выдан 31.01.2003 на неограниченный срок

С.Б. Сорина

квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по банковскому аудиту № К 010060, выдан в соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 30.12.2003 № 448 на неограниченный срок

Всего сброшюровано 10 листов.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45285555000	29298210	1027744003100	2863	044585260

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2010 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Мосводоканалбанк"  
ОАО КБ "Мосводоканалбанк"  
Почтовый адрес: 105005, г. Москва, Плещеевский пер., д. 3, стр. 2

Код формы: 0409806  
Квартальный/Годовая  
тыс. руб.

Номер л/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	1914461	281859
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	494708	676612
2.1	Обязательные резервы	14935	2853
3	Средства в кредитных организациях	115459	130725
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184189	179180
5	Чистая ссудная задолженность	1144970	1002559
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72434	82595
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5	5
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	66328	66317
8	Основные средства, нематериальные активы и материалы запасы	10780	21493
9	Прочие активы	10352	10914
10	Всего активов	2250666	2452234
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	23	50
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1912598	2113878
13.1	Вклады физических лиц	629368	608794
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1162	2089
16	Прочие обязательства	37100	66906
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1639	2356
18	Всего обязательств	1952622	2185279
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	184762	184762
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	20703	13036
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	554	-9629
24	Переоценка основных средств	890	1557
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	70229	69562

**АУДИТОР  
СОРИНА С.Б.**



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	129298210	1027744003100	2863	044585260

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

Наименование кредитной организации  
Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Мосводоканалбанк"  
Почтовый адрес 195005, г. Москва, Плещеевский пер., д.3, стр.2

Код формы 0409607  
Квартальная/годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	187072	199342
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	77744	57503
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	79283	107573
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	30040	24266
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	27105	27501
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	107
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	27105	27322
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	72
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	159967	161941
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:	-26158	-18635
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-558	-39
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	133809	143206
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7672	-14906
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-122	-22
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	1949
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-4091	10809
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7033	1775
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	79468	79560
13	Комиссионные расходы	11126	2354
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	20
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	200
16	Изменение резерва по прочим потерям	635	-265
17	Прочие операционные доходы	3761	3442
18	Чистые доходы (расходы)	217039	223010
19	Операционные расходы	178865	193998
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	38174	29012
21	Начисленные (уплаченные) налоги	17268	21345
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	20906	7667

**АУДИТОР  
СОРИНА С.Б.**



123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,	0	0
	в том числе:		
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	20906	7667



*А.Е.*

Рябчиков А.Е.

И.П.

*К.Л.*

Ляшенко К.Л.

*Н.А.*

Бойцова Н.А.

АУДИТОР  
СОРИНА С.Б.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45266555000	29298210	1027744003100	2863	044585260

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2009 г.

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Мосводоканалбанк"  
Почтовый адрес 105005, г. Москва, Плещеевский пер., д.3, стр.2

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:	38822	27356
1.1.1	Проценты полученные	190870	180985
1.1.2	Проценты уплаченные	-27683	-27713
1.1.3	Комиссии полученные	79499	78128
1.1.4	Комиссии уплаченные	-11148	-2354
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	-2415	-5148
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	-4091	10810
1.1.8	Прочие операционные доходы	4034	2702
1.1.9	Операционные расходы	-187146	-203662
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-3098	-5592
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-388037	114225
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-12082	25643
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7795	-12935
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	25546	-45658
1.2.4	Чистый прирост/снижение по осудной задолженности	-175019	430579
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-900	5939
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-27	-11
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-203817	-307253
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-877	-12867
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-28656	30988
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-349215	141581
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"	0	-181288

**АУДИТОР**  
**СОРИНА С.Б.**

12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	20000	92677
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-18793
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	2569
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-269	-3174
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5760	56
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	25491	-104863
13	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	100000
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	100000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-675	2706
15	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-324399	139419
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-955618	816199
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	-631219	955618

Председатель Правления  Рыбчиков А.Б.

Главный бухгалтер  Ляченко К.Л.

Исполнитель  Войцова Н.А.



АУДИТОР  
СОРИНА С.Б.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
145286555000	129298210	11027744003100	2863	044585260

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации:

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Мосводоканалбанк"

ОАО КБ "Мосводоканалбанк"

Почтовый адрес:

105005, г. Москва, Блетшковский пер., д. 3, стр. 2

Код формы 0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало счетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	308795.0	-702	308093.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	184762.0	0	184762.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	184762.0	0	184762.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	13036.0	7667	20703.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	85446.0	4297	89743.0
1.5.1	прошлых лет	69562.0	667	70229.0
1.5.2	отчетного года	15884.0	3630	19514.0
1.6	Нематериальные активы	1.0	-1	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	24000.0	-12000	12000.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	23.2	X	39.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	37871.0	17523	55394.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	35444.0	18158	53602.0

АУДИТОР  
СОРИНА С.Б.

4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	71.0	82	153.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2356.0	-717	1639.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 105702, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 6775;  
1.2. изменения качества ссуд 95926;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 0;  
1.4. иных причин 1001;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 87544, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 8000;  
2.2. погашения ссуд 43353;  
2.3. изменения качества ссуд 29710;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 0;  
2.5. иных причин 6481;

Председатель

Рябчиков А.Е.

Главный бухгалтер

Ляшенко К.Л.

Исполнитель

АУДИТОР  
СОРИНА С.Б.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер /торговый номер	
4526555000	129298210	1027744603100	7863	044585260

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации  
Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Мосводоканалбанк"  
Почтовый адрес 105005, г. Москва, Плетешковский пер., д.3, стр.2

Код формы 0409813  
Годовой  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	39,1	23,2
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	60,0	79,2
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	143,4	111,7
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	14,0	12,7
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное 18,5 Минимальное 0,6	Максимальное 22,7 Минимальное 1,1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	113,5	322,0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0	45,1
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,2	0,6
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0	0,0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель 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)			

Председатель Правления

Рябчиков А.Е.

Главный бухгалтер

Ляшенко К.Л.

Исполнитель

Бойцова Н.А.



**АУДИТОР  
СОРИНА С.Б.**

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету  
ОАО КБ «Мосводоканалбанк»  
за 2009 год

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Мосводоканалбанк" (регистрационный номер 2863) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, филиалов в своем составе не имеет.

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 2009 году рост остатков на счетах физических лиц продолжился и составил 3 % или 20 574 тыс. рублей, что свидетельствует о сохранении в кризисных условиях доверия клиентов к ОАО КБ "Мосводоканалбанк".

В результате финансовой деятельности Банка в 2009 г. была получена прибыль после налогообложения в размере 20 906 тыс. рублей. Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

- процентные доходы – 34 % в общей сумме доходов;
- комиссионные доходы – 14 %;
- доходы по валютным операциям – 4 %;
- чистый доход от переоценки ценных бумаг 10 088 тыс. руб. или 30 % от прибыли до создания (восстановления) резервов, переоценки ценных бумаг и иностранной валюты;
- чистый доход от переоценки средств в иностранной валюте 7 033 тыс. руб. или 21 % от прибыли до переоценки ценных бумаг, иностранной валюты и создания (восстановления) резервов;
- процентные расходы – 5 % в общей сумме расходов;
- расходы по валютным операциям – 5 %;
- комиссионные расходы – 2 %;
- расходы от операций с ценными бумагами (кроме переоценки) – 1 %;
- чистое увеличение резервов 25 523 тыс. рублей или 76 % от прибыли до переоценки ценных бумаг и иностранной валюты и создания (восстановления) резервов.

Общий объем полученных Банком доходов (за исключением доходов от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты, а также восстановления резервов) сократился на 6% и составил 290 757 тыс. рублей.

Расходы Банка (за исключением расходов от переоценки ценных бумаг и иностранной валюты, а также создания резервов) в отчетном периоде сократились на 3 % и составили 257 184 тыс. рублей. Операционная прибыль Банка сократилась на 19% и составила 33 574 тыс. рублей. Снижение операционной прибыли обусловлено сокращением чистой ссудной задолженности и, как следствие, падением уровня процентных доходов. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях относительно итогов 2008 года выросли на 35% или на 20 241 тыс. рублей, от вложений в ценные бумаги на 24% или на 5 774 тыс. руб. Процентные расходы сократились на 1%. Основную долю в расходах Банка по-прежнему занимают расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 72 % 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 712 тыс. руб., в том числе оплачено 712 тыс. руб.

Основной объем кредитов, предоставленных юридическим лицам по состоянию на 1 января 2010 г., приходится на долю организаций оптовой и розничной торговли (64 %), предприятий производственного сектора (12 %), строительных предприятий (3 %). Доля ссудной задолженности организаций, занимающихся финансовым лизингом, составляет 21 %.

Кредиты, выданные физическим лицам, по состоянию на 1 января 2010 г. составляют в структуре кредитного портфеля Банка 47 %, в т.ч. права требования по займам физическим лицам, полученные по договорам уступки прав требования 42 %.

АУДИТОР  
СОРИНА С.Б.

Основными направлениями работы с ценными бумагами в 2009 году были вложения в облигации и векселя кредитных организаций. Объем облигационного портфеля (включая НКД и переоценку) на 01.01.2010 составил 322 946 тыс. рублей (79 % приходится на облигации эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, 21 % – ОФЗ). Объем вексельного портфеля составил 225 405 тыс. рублей (75 % представлены векселями банков-эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, из оставшейся части вексельного портфеля 25 % представлены векселями банков-эмитентов, входящих в 10 крупнейших банков России). Операции с ценными бумагами осуществляются в соответствии с установленными лимитами, сочетая надежность вложений с приемлемым уровнем доходности.

Экономическая активность и финансовый результат Банка в значительной мере зависят от макроэкономической ситуации. Резко ухудшившаяся во второй половине 2008 г. финансовая, а затем и общеэкономическая ситуация в России повлекла за собой возникновение соответствующих проблем практически у всех экономических субъектов, в первую очередь с ликвидностью. При этом сложившаяся ситуация была вызвана не только снижением уровня платежеспособности, но и снижением платежной дисциплины, участились случаи проявления недобросовестности. 2009 г., также как и 2008 г., характеризуется повышенными финансовыми рисками, и наибольшее влияние на деятельность Банка оказывали следующие виды рисков:

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

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 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.

Существенное увеличение кредитного риска по итогам 2009 г. отразилось в адекватном увеличении Банком размера резервов на возможные потери и существенном сокращении объемов кредитования.

**Рыночные риски.** Начало 2009 г. характеризуется высокими рыночными процентными ставками, как по размещаемым активам, так и по привлекаемым ресурсам, рост которых начался осенью 2008 г. и продолжался до весны 2009 г., когда под давлением снижающейся ставки рефинансирования и возросшей ликвидности банковской системы сменился их падением, что обусловило снижение доходности работающих активов Банка в течение всего 2009 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.

2009 г. также характеризуется значительной волатильностью курса рубля по отношению к основным мировым валютам. Резкое падение курса рубля по отношению к доллару США в январе, сменяется его стабилизацией в феврале, а в марте снова появляется тенденция к росту курса рубля, прерванная осенью 2008 г. Относительно евро курс рубля имел другую тенденцию: резкий рост в начале года сменился относительной стабилизацией, т.к. сопровождается значительной волатильностью. Такое соотношение курсов мировых валют говорит о продолжающемся мировом экономическом кризисе, эпицентром которого по-прежнему являются США. Таким образом, валютные риски в 2009 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, который оказал значительное отрицательное влияние на финансовый результат 2008 г., не оказал влияния на финансовый результат 2009 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.

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 2009 г. внесены изменения, связанные с вступлением в силу Указаний Банка России №№ 2090-У, 2120-У, 2149-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», № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также уточнения отдельных аспектов бухгалтерского учета операций. Кроме того, изменен метод определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг по средневзвешенной цене, опубликованной организатором торгов (ранее в качестве справедливой стоимости признавалась рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торгов в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам).

В рамках подготовки к составлению годового отчета Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2009 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. По результатам инвентаризации были выявлены расхождения на счетах по учету номинальной стоимости приобретенных прав требований, а так же на счетах по учету дебиторской задолженности в части начисленных Банком комиссий. Данные расхождения были устранены 26.11.2009. По остальным статьям баланса расхождений не выявлено.

Проведена ревизия наличных денежных средств в хранилище ценностей и операционных кассах Банка по состоянию на 1 января 2010 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 787 тыс. рублей поступили в период с 25.12.2009 по 31.12.2009 без подтверждающих документов либо с неверно указанными реквизитами получателя и по состоянию на 1 января 2010 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 2010 г. общая сумма дебиторской задолженности составила 2 683 тыс. руб., в том числе просроченная дебиторская задолженность - 675 тыс. руб. Общая сумма кредиторской задолженности составила 876 тыс. руб., просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Банком была обеспечена выдача выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2010 г., а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности.

По состоянию на 08.02.2010 удельный вес остатков средств, числящихся на расчетных счетах клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по которым Банком получены подтверждения составляет 79,1 %; по депозитным счетам – 100 %; по счетам по учету ссудной задолженности – 24,4 %.

По корреспондентским счетам, счетам по учету межбанковских кредитов и депозитов все подтверждения получены.

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 64,4 %.

Дополнительная работа по подтверждению остатков ведется.

Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2010 г. составляет 96 489 тыс. руб. (36 % от ссудной задолженности юридических и физических лиц, включая кредитные организации), в т.ч.:

- по кредитам юридических лиц 96 301 тыс. руб.,
- по кредитам физических лиц 188 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.

В 2009 году внесены изменения в Налоговый кодекс РФ, вступающие в силу с 1 января 2010 года, оказывающие существенное влияние на формирование финансового результата деятельности Банка, а именно отменен единый социальный налог (глава 24 НК РФ). Вместо единого социального налога Федеральным законом от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ введены страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. В силу того, что порядок начисления страховых взносов не предусматривает применения регрессивной шкалы тарифов страховых взносов, даже при условии сохранения действующих тарифов в 2010 году на уровне ставок единого социального налога 2009 года, можно прогнозировать увеличение расходов по этой статье на 3,8 млн. рублей (рассчитаны на базе 2009 г.).

АУДИТОР  
СОРИНА С.Б.

Следует отметить, что другие 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 2010 года внесены изменения, связанные с вступлением 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.

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

08.02.2010 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Е. Рябчиков

К.Л. Ляшенко

АУДИТОР  
СОРИНА С.Б.