



К о м м е р ч е с к и й б а н к

Соцэкономбанк

Общество с ограниченной ответственностью

123100, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д.2/1, стр. 1, тел./факс: +7 (495) 229-42-50

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

КБ «СОЦЭКОНОМБАНК» (ООО)

ЗА 2009 ГОД

**Общество с ограниченной ответственностью
Консультационно-аудиторское предприятие
«УПРАВЛЕНИЕ И АУДИТ»
(ООО «Управление и аудит»)**

117218, г. Москва,
Нахимовский проспект, д. 28,
кор. 1, кв. 101, тел. 8(499) 129-83-04

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по сводной финансовой (бухгалтерской) отчётности
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «СОЦЭКОНОМБАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью),
КБ «СОЦЭКОНОМБАНК» ООО, г. Москва,
за период с 01 января по 31 декабря 2009 года**

г. Москва - 2010 г.

**Общество с ограниченной ответственностью
Консультационно-аудиторское предприятие
«УПРАВЛЕНИЕ И АУДИТ»
(ООО «Управление и аудит»)**

117218, г. Москва,
Нахимовский проспект, д. 28,
кор. 1, кв. 101, тел. 8(499) 129-83-04

***АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по сводной финансовой (бухгалтерской) отчетности
Коммерческого Банка «СОЦЭКОНОМБАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью),
КБ «СОЦЭКОНОМБАНК» ООО, г. Москва,
за период с 01 января по 31 декабря 2009 года***

***Участникам Коммерческого Банка «СОЦЭКОНОМБАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью)***

Аудитор: Общество с ограниченной ответственностью Консультационно-аудиторское предприятие «Управление и аудит».

Местонахождение: 117218, г. Москва, Нахимовский проспект, д. 28, кор. 1, кв. 101, телефон: 129-83-04, телефакс - отсутствует.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации серии ЮЗ-1 № 465251, выданное филиалом Московской регистрационной палаты 24 декабря 1992 года, в которое 14 июля 1999 года внесено изменение в связи с преобразованием ТОО в ООО;

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 007810678. Основной государственный регистрационный номер 1027739115612. Дата внесения записи 27 августа 2002 года. 21 декабря 2009 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесены изменения в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 года № 312-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса РФ и отдельные законодательные акты РФ". Внесение изменений в ЕГРЮЛ подтверждено Свидетельствами серии 77 № 012472856 и серии 77 № 012472857 Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.

Выполняя требования ст.18 федерального закона от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ ООО "Управление и аудит" вступило в саморегулируемую организацию аудиторов Некоммерческое партнерство "Московская аудиторская палата" (МоАП) ОГРН 1027739244015, которое приказом Министерства финансов РФ от 26 ноября 2009 года № 578 внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 03. ООО Консультационно-аудиторское предприятие "Управление и аудит" внесено в реестр аудиторских организаций –порядковый номер 568. Обществу присвоен номер ОРНЗ 10203005700. Аттестованные аудиторы являются членами саморегулируемых организаций аудиторов.

Аудируемое лицо :

Наименование: Коммерческий Банк «СОЦЭКОНОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращённое наименование Банка: КБ «СОЦЭКОНОМБАНК» ООО.

Зарегистрированное местонахождение с 22 марта 2010 года: 123100 г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д.2/1, стр.1.

Фактический адрес: 123100, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 2/1, стр.1.

Государственная регистрация в Центральном Банке Российской Федерации № 2917 от 24 июня 1994 года.

В соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» 14 августа 2002 года внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739056289. Выдано свидетельство Межрайонной ИМНС РФ № 44 по г. Москве - основной государственный регистрационный номер 2027744000580.

В 2009 году КБ «СОЦЭКОНОМБАНК» ООО имел:

Лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 2917 от 30 октября 2000 г.

В 2009 году Банк располагал:

- филиалом в г. Ставрополе, полное наименование которого «Филиал «Ставропольский» КБ «СОЦЭКОНОМБАНК» ООО» регистрационный номер 2917/1.

Местонахождение филиала: 355008, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Маршала Жукова, д. 26.

В составе Филиала действует дополнительный офис "Пятигорский" созданный по решению Правления Банка (протокол № 6/08 от 11.06.2007 г.). Главное управление по Ставропольскому краю Центрального Банка России письмом от 30.06.2008 г. 330-45/5395 сообщило о внесении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений об открытии дополнительного офиса.

Положение о филиале утверждено на общем собрании участников Банка (протокол № 35 от 12.02.2002 г.) и согласовано с МГТУ Банка России 17.06.2002 г.

В составе Банка на 01.01.2009 г. числился:

- Дополнительный офис «Центральный» КБ «СОЦЭКОНОМБАК» ООО, созданный по решению Правления Банка (протокол № 17 от 19.08.2002 г.).

Местонахождение дополнительного офиса: 123131, г. Москва, ул. Садово-Кудринская, д. 11, стр. 1. Внесён в реестр дополнительных офисов кредитных организаций (письмо Московского ГТУ Банка России от 20.12.2002 г. № 28-3-03/986).

В феврале 2009 г. Правлением Банка принято решение о закрытии дополнительного офиса "Центральный" в г. Москве с 01 апреля 2009 года (протокол № 2/09 от 27.02.2009 г.)

Письмом от 07.04.2009 г. № 18-6-01/28309 юридическое управление Московского ГТУ Банка России сообщило, что в соответствии с п. 9.10. инструкции Банка России от 14.01.2004 г. № 109-И сведения о закрытии офиса "Центральный" КБ "СОЦЭКОНОМБАНК" ООО внесены в Книгу регистрации кредитных организаций.

В июле отчетного года Правлением Банка решено открыть дополнительный офис "Центральный" КБ "СОЦЭКОНОМБАНК" ООО по адресу :123100 г. Москва, ул. 2-Звенигородская, д.2/1, стр. 1 (протокол № 06/09 от 21.07.2009 г.)

Московское ГТУ Банка России письмом от 20.10.2009г. № 28-3-01/83807 информировало о внесении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций дополнительного офиса "Центральный".

По решению Правления КБ "СОЦЭКОНОМБАНКА" ООО (протокол № 08/09 от 28.12.2009 г.) дополнительный офис "Центральный" по указанному выше адресу прекращает банковские операции и сделки с 29.12.2009г. Банк уведомил Московское ГТУ Банка России о закрытии названного дополнительного офиса (письмо исх. № 1960

от 30.12.2009 г.) и получил от МГТУ Банка России информацию о внесении данных о закрытие дополнительного офиса "Центральный" в книгу государственной регистрации кредитных организации (письмо исх. № 28-3-01/104977 от 30.12.2009 г.)

**Общество с ограниченной ответственностью
Консультационно-аудиторское предприятие
«УПРАВЛЕНИЕ И АУДИТ»
(ООО «Управление и аудит»)**

117218, г. Москва,
Нахимовский проспект, д. 28,
кор. 1, кв. 101, тел. 8(499) 129-83-04

Вводная часть

Аудиторская организация ООО «Управление и аудит» была утверждена в качестве уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности сводной финансовой (бухгалтерской) отчётности КБ «СОЦЭКОНОМБАНК» ООО (далее аудируемое лицо), подготовленной по итогам деятельности за 2009 год, общим собранием участников Банка (протокол № 81 от 18 февраля 2010 года). Проверка проводилась на основании договора № 2/02 от 27 февраля 2010 года в период с 27 февраля по 20 апреля 2010 года.

Объём аудита

Мы провели аудит прилагаемой сводной финансовой (бухгалтерской) отчётности КБ «СОЦЭКОНОМБАНК» ООО, включая Головной офис и Филиал «Ставропольский», за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ "СОЦЭКОНОМБАНК" ООО в соответствии с указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" состоит из:

1. Бухгалтерский баланс на 01 января 2010 года с учетом событий после отчетной даты (публикуемая форма);
2. Отчёт о прибылях и убытках за 2009 год с учётом событий после отчётной даты (публикуемая форма);
3. Отчет о движении денежных средств за 2009 год;
4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2010 года;
5. Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2010 года;
6. Пояснительной записки.

Данная отчётность подготовлена исполнительным органом КБ «СОЦЭКОНОМБАНК» ООО в соответствии с нормами, установленными:

- Федеральным законом РФ от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений);
- Положением Банка России от 28.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчёта»;
- Указанием Банка России от 16.01.2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 27.07.2004 г. № 1481-У, с учётом изменений).

В сводной годовой отчётности отражены события после отчётной даты в соответствии с п. 3.1.1 и п. 3.2 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчёта», а также с учётом законодательства по налогам и сборам уточнены суммы по налогу на прибыль. Другие факты деятельности между отчётной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчёта, которые могли оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчётную дату, отсутствуют.

**Общество с ограниченной ответственностью
Консультационно-аудиторское предприятие
«УПРАВЛЕНИЕ И АУДИТ»
(ООО «Управление и аудит»)**

117218, г. Москва,
Нахимовский проспект, д. 28,
кор. 1, кв. 101, тел.8(499) 129-83-04

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой сводной финансовой (бухгалтерской) отчётности Коммерческого Банка «СОЦЭКОНОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем Банк) за период с 01 января по 31 декабря 2009 года.

Ответственность за составление полного и достоверного годового бухгалтерского отчёта возложена на Председателя Правления КБ «СОЦЭКОНОМБАНК» ООО и главного бухгалтера в порядке, определённом Федеральным законом «О бухгалтерском учёте». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчётности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству Российской Федерации на основе проведённого аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с требованиями:

Федерального закона РФ от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

Федерального закона РФ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в редакции последующих изменений);

Федерального закона от 02.12.90 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);

Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, утверждённых Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696.

Приняты во внимание Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

При проведении проверки организация руководствовалась также внутрифирменными стандартами аудита.

Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что сводная финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в сводной финансовой (бухгалтерской) отчётности, и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учёта, применяемых при подготовке сводной финансовой (бухгалтерской) отчётности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления о сводной финансовой (бухгалтерской) отчётности. Мы полагаем, что проведённый аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности сводной финансовой (бухгалтерской) отчётности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, сводная финансовая (бухгалтерская) отчётность КБ «СОЦЭКОНОМБАНК» ООО отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчётности и Указаний Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчёта».

«21» апреля 2010 года.



Директор ООО Консультационно-аудиторского предприятия «Управление и аудит», руководитель аудиторской проверки:

Камышанов Пётр Иванович (квалификационный аттестат аудитора № К 000708 от 26 августа 2002 года на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок);
аудиторы:

Камышанова Людмила Ивановна (квалификационный аттестат аудитора № К 000703 от 26 августа 2002 года на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок);

Камышанов Александр Петрович (квалификационный аттестат аудитора № К 000721 от 26 августа 2002 года на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок).

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29351387	1027739056289	2917	044579982

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации

Коммерческий банк СОЦЭКОНОМБАНК (Общество с ограниченной ответственностью) КБ СОЦЭКОНОМБАНК (ООО)

Почтовый адрес

123100, Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 2/1 стр. 1

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	318531	128351
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	294736	69567
2.1	Обязательные резервы	9523	1573
3	Средства в кредитных организациях	5374	2227
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая осудная задолженность	251206	493756
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23700	29100
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	29100
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103367	105919
9	Прочие активы	10690	6734
10	Всего активов	1007604	835654
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	727012	537798
13.1	Вклады физических лиц	1411	1509
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	3989
16	Прочие обязательства	3015	2430
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	386	1325
18	Всего обязательств	730414	545542
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	270000	270000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	17956	12716
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	59	59
25	Неразмещенная прибыль (непокрытые убытки)	2097	2097

	прошлых лет		
+-----+			
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-12922	5240
+-----+			
27	Всего источников собственных средств	277190	290112
+-----+			
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
+-----+			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4124	10332
+-----+			
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	500	2658
+-----+			

Председатель правления

Коваль Ю.Н.

М.П.

Главный бухгалтер

Цындри С.И.

Исполнитель Никонова И.С.
Телефон: 229-42-50



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29351387	1027739056289	2917	044579982

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

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк СОЦЭКОНОМБАНК (Общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
123100, Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 2/1 стр. 1

Код формы 0409807
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:	78066	57092
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2628	6102
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	75438	50990
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4998	2966
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2224	54
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1946	485
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	828	2427
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	73068	54126
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:	-35334	-15795
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	199	1177
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	37734	38331
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	35
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3825	5554
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	448	333
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	28112	35675
13	Комиссионные расходы	2503	2499
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-5400	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	844	-160
17	Прочие операционные доходы	6225	5419
18	Чистые доходы (расходы)	69285	82688
19	Операционные расходы	74859	70904
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-5574	11784
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7348	6544
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-12922	5240

23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,	0	0
	в том числе:		
23.1	Распределение между акционерами (участниками)	0	0
	в виде дивидендов		
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-12922	5240

Председатель правления

Коваль Ю.Н.

М.П.

Главный бухгалтер

Цындри С.И.

Исполнитель

Никонова И.С.

Телефон: 229-42-50



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29351387	1027739056289	2917	044579982

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за 2009 г.

Кредитной организации
Коммерческий банк СОЦЭКОНОМБАНК (Общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
123100, Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 2/1 стр. 1

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:	35146	25077
1.1.1	Проценты полученные	81159	56025
1.1.2	Проценты уплаченные	-4714	-3490
1.1.3	Комиссии полученные	28112	35675
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2503	-2499
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	35
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	3825	5554
1.1.8	Прочие операционные доходы	6225	5419
1.1.9	Операционные расходы	-76384	-69765
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-574	-1877
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	369600	-618482
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-7950	15924
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-3438	6743
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	204040	-283556
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-10036	-1369
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	1	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	190844	-309682

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	-3751	-45277
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-110	-1265
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	404746	-593405
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"	5400	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
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"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2697	-2217
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2703	-2217
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	90000
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	90000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-50	81
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	407399	-505541
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	196345	701886
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	603744	196345

Председатель правления

Коваль Ю.Н.

Главный бухгалтер

Цындри С.И.

М.П.
Исполнитель
Телефон: 229-42-50

Никонов И.С.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286390000	29351387	1027739056289	2917	044579982

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
Коммерческий банк СОЦЭКОНОМБАНК (Общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес

КБ СОЦЭКОНОМБАНК (ООО)

123100, Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 2/1 стр. 1

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / сокращение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
2		3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, (в том числе:	288990.0	-13036	275954.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, (в том числе:	270000.0		270000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	270000.0		270000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала на акционерных кредитных организациях	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Экспозиционный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	12716.0	5240	17956.0
1.5	Неразмещенная прибыль (непокрытые убытки):	6215.0	-18276	-12061.0
1.5.1	прошлых лет	2097.0		2097.0
1.5.2	отчетного года	4118.0	-18276	-14158.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторам использованы неадекватные 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)	45.2	X	68.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, (в том числе:	69907.0	39892	109799.0
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	67640.0	35270	102910.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	942.0	5561	6503.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1325.0	-939	386.0
4.4	под операции с ревандитами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (дончисление) резерва на возможные потери по судам в отчетный период (тыс. руб.), всего	367110	в том числе вследствие:
1.1. выдачи новых суд	262793	
1.2. изменения качества суд	94411	
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	165	
1.4. иных причин	9801	

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 331836, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 295781;

2.3. изменения качества ссуд 25564;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 459;

2.5. иных причин 10032;

Председатель правления

Коваль Ю.Н.

Главный бухгалтер

М.П.

Цындри С.И.

Исполнитель Никонова И.С.

Телефон: 229-42-50 до



Код территории		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286590000	29351387	1027739056289	2917	044579982

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк СОЦЭКОНОМБАНК (Общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
123100, Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 2/1 стр. 1

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	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	68.3	45.2
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	91.1	37.3
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	91.6	51.2
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	14.5	19.1
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	76.8	151.3
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.2	0.3
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.7	0.7
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	10.1
10	Показатель соотношения суммы дисконтированных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и суммы обязательств РИКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель максимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
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) (H19)			

Председатель правления

Коваль Ю.Н.

Главный бухгалтер

Цандрин С.И.

Исполнитель,
Телефон: 229-42-59

Иванова И.С.



По нашему мнению, сводная финансовая (бухгалтерская) отчетность организации КБ "СОЦЭКОНОМБАНК" ООО отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и Указаний Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета".

ООО Консультационно-аудиторское предприятие "Управление и аудит" является членом саморегулируемой организации аудиторов - Некоммерческое партнерство "Московская аудиторская палата" (МоАП) ОГРН 1027739244015, которое приказом Министерства финансов РФ от 26 ноября 2009 года № 578 внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 03.

ООО Консультационно-аудиторское предприятие "Управление и аудит" внесено в реестр аудиторских организаций -порядковый номер 568 и присвоен номер ОРНЗ 10203005700.

Пояснительная записка.

Коммерческий банк «Соцэкономбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России № 2917 от 30.10.2000 года на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк имеет филиал в г. Ставрополе, а также дополнительный офис в г. Пятигорске.

Банк изменил юридический адрес на новый : 123100, Москва, ул. 2-я Звенигородская, дом 2/1 стр.1.

1. Перечень основных операций банка, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат.

В 2009 году основными видами деятельности Банка являлись:

- кредитные операции;
- расчетные операции;
- операции с иностранной валютой.

Банк осуществлял кредитование юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов составил 849 млн.руб. из них 20 млн.руб. в иностранной валюте и по сравнению с предыдущим годом объем выданных кредитов сократился на 50%.

Задолженность по кредитам на 01.01.2010 года составила 310 млн.руб., в том числе по юридическим лицам 82%, физическим лицам 12%, индивидуальным предпринимателям 6%.

Кредиты предоставлялись предприятиям Москвы и Московской области, города Ставрополя, предприятиям Владимирской, Смоленской, Калининградской областей.

В основной массе кредиты выдавались на пополнение оборотных средств и завершение расчетов (овердрафтные кредиты).

Наряду с кредитными операциями, Банк работал на рынке межбанковского кредитования, осуществлял операции с векселями, выдавал гарантии, предоставлял кредитные линии, осуществлял расчетно - кассовые операции и операции с иностранной валютой.

Максимальный размер проводимых Банком сделок ограничивается 25% от суммы капитала банка.

За отчетный период Банком получены доходы в сумме 561432 тыс.руб. произведены расходы в сумме 574354 тыс.руб., убыток по результатам деятельности составил 12922 тыс.руб.

Доходы банка по сравнению с предыдущим годом увеличились на 4 млн.руб.

В структуре доходов наибольший удельный вес 71% составляют восстановленные резервы, 14% процентные доходы, 6% доходы от положительной переоценки иностранной валюты, 4% доходы за расчетно-кассовое обслуживание, 3% от операций с иностранной валютой, 2% прочие доходы.

Расходы банка, по сравнению с предыдущим периодом увеличились на 24 млн.руб.

В структуре расходов наибольший удельный вес 77% (440млн.руб) составили расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам, 13% (74млн.руб) операционные расходы, 5% (32млн.руб) отрицательная переоценка иностранной валюты, 5% (28млн.руб) процентные, комиссионные и прочие расходы.

В составе операционных расходов банка 50% составляют расходы на содержание персонала, 20% арендная плата помещения, 20% организационные и управленческие расходы (охрана, услуги связи, налоги и сборы), 8% амортизация основных средств, 2% прочие операционные расходы.

Банк понес дополнительные расходы, в связи с изменением юридического адреса, переоборудованием нового помещения и перерегистрацией учредительных документов.

Возникновение убытков связано с необходимостью создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам. Превышение созданного резерва над суммой восстановленного составляет 39890 тыс.руб.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам созданы в полном объеме в соответствии с указаниями Банка России Положениями № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По состоянию на 1 января 2010 года собственный капитал Банка составил 275954 тыс.руб., против 288980 тыс.руб. на соответствующую дату прошлого года (снижение 13036 тыс.руб. за счет полученных убытков).

2. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с банковскими операциями.

Основными направлениями концентрации рисков являются финансовые и функциональные риски. В части финансовых рисков определяющее значение имеют кредитный риск, риск изменения процентных ставок, валютный риск, риск инфляции, рыночный риск.

В части функциональных рисков большое значение имеют стратегический риск, технологический риск, риск внедрения новых продуктов и технологий.

Банком применяется постоянный, ежедневный контроль за ликвидностью и платежеспособностью. Показатели ликвидности находятся в пределах установленных Банком России значений. Ежедневно контролируется максимальный размер риска на одного заемщика.

Банком анализируется степень возникновения рисков и принимаются меры по предотвращению их последствий.

В частности, в процессе принятия решения по выдаче кредитов в банке проводится анализ кредитоспособности потенциального заемщика, изучение его баланса и отчетности. Все выданные кредиты были обеспечены залогом или выдавались под поручительство. При этом размер обеспечения обязательно покрывает как сумму выданного кредита, так и сумму процентов. После выдачи кредитов осуществляется контроль со стороны банка за состоянием финансово-хозяйственной деятельности клиента, регулярно проверяется состояние залога.

Принимаемые меры управления рисками позволяют обеспечивать своевременное исполнение платежей клиентов, а также выполнение прочих обязательств Банка.

Результатом взвешенной кредитной политики банка является отсутствие просроченной задолженности по кредитам на протяжении всего отчетного года.

В дальнейшем Банк планирует продолжить работу с юридическими и физическими лицами, зарекомендовавшими себя добросовестными заемщиками.

3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Банком проведена инвентаризация имущества по состоянию на 01.12.2009 г. По результатам инвентаризации недостач и излишков не выявлено, фактическое наличие объектов имущества соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 01.01.2010г. проведена ревизия денежных средств и ценностей в кассе Банка. Излишков или недостач в кассе Банка не выявлено.

По состоянию на отчетную дату строительства Банком не ведется.

По состоянию на 01.01.2010г. дебиторская задолженность числится по балансовым счетам 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 2178 тыс. руб и по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 76 тыс.руб. Кредиторская задолженность числится по балансовому счету 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 1598 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2010г. остатки на счетах главы «Б» «Счета доверительного управления» и главы «Г» «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации отсутствуют.

Всем клиентам выданы или направлены почтой выписки по счетам на 01.01.2010 г.

По состоянию на 31.01.2010г. получены письменные подтверждения по всем счетам банков - корреспондентов. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, составляет 74%.

Основной причиной не подтверждения остатков на счетах клиентов является длительный период отсутствия движения средств по указанным счетам.

4. Сведения о просроченной задолженности.

По состоянию на 01.01.2010 г. просроченная задолженность отсутствует.

5. Принципы и методы оценки и учета статей баланса.

5.1. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

5.2. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае Банк обеспечивает сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

5.3. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

5.4. Отражение доходов и расходов по методу начисления.

При этом финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

5.5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

5.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

5.7. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

5.8. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

5.9. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

5.10. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

5.11. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не

предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни должны переоцениваться по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

5.12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по небалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

6. События после отчетной даты.

События после отчетной даты уменьшили сумму убытка на 134 тыс.руб. (убыток на 01.01.2010 года - 13058 тыс.руб., после проведения СПОД - 12922 тыс.руб)

К корректирующим событиям после отчетной даты были отнесены следующие операции: уточнение налога на прибыль 42 тыс.руб, расходы по обслуживанию эксплуатационных систем здания 37 тыс. руб., расходы по госпошлине за регистрацию товарного знака 19 тыс.руб. и другие.

Председатель Правления

Коваль Ю.Н.

Главный бухгалтер

Цындри С.И.



Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 23

Иванов (ИИ) страниц.

Директор ООО
«Управление и аудит»

Иванов П. И. Камыщанов

