

Открытое акционерное общество «СВЕДБАНК»

Аудиторское заключение

по Годовому отчету за 2010 год

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Свидетельство о членстве в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ОАО «СВЕДБАНК»

Юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5

Свидетельство о государственной регистрации № 1027739131529 от 29 августа 2002 года.

Лицензия на осуществление банковских операций № 3064 от 26 апреля 2007 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

Аktionерам и Совету Директоров ОАО «СВЕДБАНК» (далее – «Банк»):

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно (далее – «Годовой отчет»). В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Годовой отчет Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. 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.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

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

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2010 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2010 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в п. 2.1 Пояснительной записки к Годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2010 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Партнер



Пономаренко Екатерина Владимировна
Доверенность без номера
от 29 марта 2010 года сроком на 3 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

1 апреля 2011 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации Открытое Акционерное Общество "Сведбанк", ОАО "Сведбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5

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	195 777	355 976
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 548 038	1 466 993
2.1	Обязательные резервы	366 303	257 431
3	Средства в кредитных организациях	1 429 257	1 236 657
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	31 943 307	53 363 796
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124 475	157 883
9	Прочие активы	543 300	673 466
10	Всего активов	36 784 154	57 254 771
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	26 577 528	35 150 546
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	5 887 857	16 588 913
13.1.	Вклады физических лиц	1 448 929	2 716 985
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	220 390	354 022
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	114 278	166 191
18	Всего обязательств	32 800 053	52 259 672
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	5 038 000	5 038 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	82 860	82 860
22	Резервный фонд	38 808	38 808
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-164 570	615 060
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1 010 997	-779 629
27	Всего источников собственных средств	3 984 101	4 995 099
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 537 039	7 966 834
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	853 840	1 427 182

ОПЕРАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОТРАЖЕНИЮ ПО СТАТЬЯМ РАЗДЕЛА V "СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ"
НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЛИСЬ.

* С полным комплектом Годового отчета ОАО "Сведбанк" за 2010 год можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru

Председатель Правления

Е.А. Лозовая

Главный бухгалтер

А.Ю. Филиппова



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2010 год

Кредитной организации Открытое Акционерное Общество "Сведбанк", ОАО "Сведбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5

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:	2 924 690	5 072 659
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	326 038	285 760
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 598 652	4 786 899
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:	2 567 317	2 324 008
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 005 654	1 928 419
2.2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	1 561 663	395 589
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	357 373	2 748 651
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:	-380 255	-2 074 009
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	19 262	-34 013
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-22 882	674 642
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
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	-231 289	95 972
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	152 276	114 930
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	185 576	227 110
13	Комиссионные расходы	139 684	126 883
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	48 417	34 827
17	Прочие операционные доходы	515 566	10 925
18	Чистые доходы (расходы)	507 980	1 031 523
19	Операционные расходы	1 415 107	1 685 533
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-907 127	-654 010
21	Начисленные (уплаченные) налоги	103 870	125 619
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-1 010 997	-779 629
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	-1 010 997	-779 629

* С полным комплектом Годового отчета ОАО "Сведбанк" за 2010 год можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru

Председатель Правления

Е. А. Лозовая

Главный бухгалтер

А.Ю. Филиппова



ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации Открытое Акционерное Общество "Сведбанк", ОАО "Сведбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5

Код формы 0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного 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:	7 318 148	-1 722 870	5 595 278
1,1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	5 038 000	0	5 038 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	5 038 000	0	5 038 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1,3	Эмиссионный доход	82 860	0	82 860
1,4	Резервный фонд кредитной организации	38 808	0	38 808
1,5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	-280 881	-1 020 643	-1 301 524
1.5.1	прошлых лет	615 060	-779 630	-164 570
1.5.2	отчетного года	-895 941	-241 013	-1 136 954
1,6	Нематериальные активы	22	27	49
1,7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	2 439 383	-702 200	1 737 183
1,8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	17,6	X	18,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего, в том числе:	2 748 012	331 656	3 079 668
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 679 987	380 255	3 060 242
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 834	774	2 608
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	66 191	-49 373	16 818
4,4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 4 539 894, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи новых ссуд 174 865;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1 103 020;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 688 754 ;
 - 1.4. иных причин 1 573 255;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 4 159 639, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
 - 2.2. погашения ссуд 1 536 823 ;
 - 2.3. изменения качества ссуд 373 957;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 932 143;
 - 2.5. иных причин 316 716 .

* С полным комплектом Годового отчета ОАО "Сведбанк" за 2010 год можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Е.А. Лозовая

А.Ю. Филиппова

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации Открытое Акционерное Общество "Сведбанк", ОАО "Сведбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5

Код формы 0409813

Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Норма- тивное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	18,7		17,6	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	77,1		137,9	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	83,1		136,3	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	85,6		69,1	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	макси- мальное	18,9	макси- мальное	17,9
			мини- мальное	2,0	мини- мальное	4,0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	335,0		365,4	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0,0		9,8	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,4		1,1	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0,0		0,0	

* С полным комплектом Годового отчета ОАО "Сведбанк" за 2010 год можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru

Председатель Правления

Е.А. Лозовая

Главный бухгалтер

А.Ю. Филиппова



**ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 год**

Кредитной организации Открытое Акционерное Общество "Сведбанк" , ОАО "Сведбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

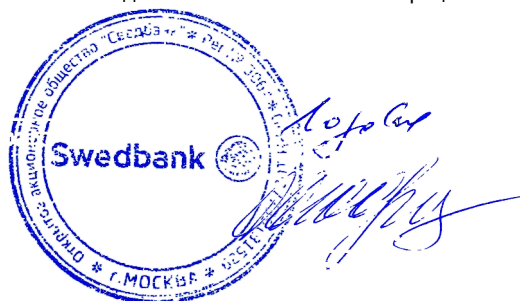
Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период (пересмотрено)
1	2	3	
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1,1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных	-735 333	1 010 503
1.1.1.	Проценты полученные	2 822 491	5 129 236
1.1.2.	Проценты уплаченные	-2 435 850	-2 485 024
1.1.3.	Комиссии полученные	185 080	226 392
1.1.4.	Комиссии уплаченные	-139 684	-126 653
1.1.5.	активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
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	-231 289	95 972
1.1.8.	Прочие операционные доходы	511 167	10 919
1.1.9.	Операционные расходы	-1 289 411	-1 757 739
1.1.10.	Расход/возмещение по налогам	-157 837	-82 600
1,2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том	1 527 576	-2 069 162
1.2.1.	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-108 872	-205 880
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 ссудной задолженности	21 161 869	1 011 082
1.2.4.	Чистый прирост/снижение по прочим активам	307 886	145 761
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	-8 618 938	-12 416 791
1.2.7.	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных)	-10 905 067	9 393 610
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	0	0
1.2.10.	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	-309 302	3 056
1,3	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1	792 243	-1 058 659

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	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	-35 663	-28 353
2,6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-14 789	3 270
2,7	Дивиденды полученные	0	0
2,8	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 2	-50 452	-25 083
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	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	262 783	114 930
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	1 004 574	-968 812
5,1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 802 195	3 771 007
5,2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3 806 769	2 802 195

* С полным комплектом Годового отчета ОАО "Сведбанк" за 2010 год можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Е.А. Лозовая

А.Ю. Филиппова

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ОАО «Сведбанк» за 2010 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СВЕДБАНК» И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

Открытое акционерное общество «Сведбанк» («Банк»), является акционерным банком и представляет в Российской Федерации Финансовую группу Swedbank Group («Группа Сведбанк») – одну из крупнейших банковских групп на территории Балтии и Скандинавии. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер № 3064. Банк предоставляет услуги для корпоративных клиентов и их сотрудников, клиентов Группы Сведбанк, уделяя особое внимание обслуживанию среднего и крупного бизнеса. Основным принципом взаимодействия с корпоративными клиентами для Банка является создание длительных, взаимовыгодных отношений и удовлетворение потребностей клиентов в банковском обслуживании самого высокого уровня. Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является долгосрочное кредитование юридических лиц.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 125047, Москва, ул. Лесная, д. 5.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации: в г. Санкт-Петербурге и в г. Калининграде, а также представительство в г. Краснодар.

Наиболее существенное влияние на деятельность Банка в 2010 году оказал общемировой финансовый и экономический кризис, который затронул основное направление деятельности Банка – кредитные операции. За год, закончившийся 31 декабря 2010 года, убыток Банка составил 1 010 997 тыс. руб. Полученный в 2010 году убыток обусловлен, в т.ч. и увеличением резервов на возможные потери по ссудам. В настоящее время Банк реализует стратегию, направленную на улучшение качества кредитного портфеля, снижение уровня рисков по кредитам и оптимизацию структуры доходов/расходов Банка (подробнее см. Раздел 1.5.). Руководство Банка полагает, что ими приняты все необходимые меры по обеспечения продолжения деятельности Банка и соответствия Банка всем регуляторным требованиям.

1.2. Численность сотрудников

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2011 и 2010 гг. составляло соответственно 298 и 541 человек.

1.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком

В 2010 году Банк вел свою деятельность в двух основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, документарных операций;
- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием вкладов и депозитов, предоставление услуг ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Основные показатели деятельности Банка за 2010 год характеризуют данные Таблицы 1

Таблица 1
(тыс. руб.)

№ п/п	Показатели	На 1 января 2010 года, тыс. руб.	Удельный вес показателя в валюте баланса (%)	На 1 января 2011 года, тыс. руб.	Удельный вес показателя в валюте баланса (%)	Изменения по сравнению с 1 января 2010 года
1.	Валюта баланса (согласно форме 0409806)	57 254 771		36 784 154		-20 470 617
	Пассивы:					
2.	Привлеченные средства (всего) в т.ч.:	51 739 459	90,4	32 465 385	88,3	-19 274 049
2.1.	- средства банков;	35 150 546	61,4	26 577 528	72,2	
2.2.	- средства юридических лиц;	13 871 928	24,2	4 438 928	12,1	
2.3.	- средства физических лиц	2 716 985	4,8	1 448 929	4,0	
	Активы:					
3.	Корреспондентский счет в Банке России и касса	1 565 538	2,7	2 377 512	6,5	811 988
4.	Корсчета в других банках	1 236 657	2,2	1 429 257	3,9	192 600
5.	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	53 363 796	93,2	31 943 307	86,8	-21 420 489
5.1.	- межбанковские кредиты;	3 134 677	5,5	8 111 397	22,0	
5.2.	- депозит размещенный в ЦБР;	8 000 000	14,0	-	-	
5.3.	- кредиты, предоставленные юридическим лицам;	36 989 785	64,6	19 528 115	53,1	
5.4.	- кредиты, предоставленные физическим лицам	5 239 334	9,1	4 303 795	11,7	
6	Собственные средства (согласно форме 0409808)	7 318 148	12,8	5 595 278	15,2	-1 722 870
6.1.	- средства акционеров;	5 038 000		5 038 000		
6.2.	- эмиссионный доход;	82 860		82 860		
6.3.	- резервный фонд;	38 808		38 808		
6.4.	- нераспределенная прибыль прошлых лет;	615 060		-164 570		
6.5.	- неиспользованная прибыль/убыток за отчетный период;	-779 629		-1 010 997		
6.6.	- расходы/доходы будущих периодов;	- 116 312		-125 957		
6.7.	- субординированный кредит, включенный в расчет собственных средств;	2 439 383		1 737 183		
6.8.	- нематериальные активы	22		49		

По данным бухгалтерского баланса (публикуемая форма), валюта баланса за период с 1 января 2010 года по 1 января 2011 года уменьшилась на 35,8%, составив 36 784 154 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2011 года.

Собственные средства (капитал), рассчитанные по Положению ЦБ РФ 215-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Положение 215-П») с учетом событий после отчетной даты («СПОД»), за отчетный период уменьшились на 1 722 870 тыс. руб., составив 5 595 278 тыс. руб. Уменьшение капитала произошло вследствие увеличения резервов под возможные потери по ссудам, что связано, в первую очередь, с ухудшением финансового положения заемщиков. В составе собственных средств (капитала) доминирующую часть составляют средства, внесенные акционерами в уставной капитал. На 1 января 2011 года удельный вес этого источника собственных средств (капитала) составил 90%. Также в составе собственных средств Банка в качестве дополнительного

капитала в соответствии с Положением 215-П учитываются субординированные кредиты, привлеченные от материнского банка Сведбанк АБ (Швеция), на сумму 57 000 000 долларов США.

Объем привлеченных ресурсов за отчетный год уменьшился на 37,3%. Основным источником формирования пассивов в 2010 году остаются средства, привлеченные от материнского банка Сведбанк АБ (Швеция). Их доля в привлеченных средствах на 1 января 2011 года составила 75,3%.

По состоянию на 1 января 2011 года остатки на текущих, расчетных и депозитных счетах юридических лиц составили 4 438 928 тыс. руб. (или 12,1 % от валюты баланса). Доля средств физических лиц в структуре пассивов за отчетный год уменьшилась в абсолютном выражении на 1 268 056 тыс. руб.

Основной составляющей активов Банка в отчетном периоде являлись ссудная и приравненная к ней задолженность.

Наибольшее влияние на финансовый результат 2010 года оказало формирование резервов по ссудам, а также банковские операции, такие как кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке, обслуживание и оказание услуг клиентам, также финансовая помощь материнской компании Сведбанк АБ (Швеция).

Финансовые результаты за 2010 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Структура доходов, полученных Банком в 2010 году, представлена в Таблице 2 в соответствии с формой 0409102 с учетом СПОД.

Таблица 2 (тыс. руб.)

Наименование статей доходов	За 2009 год	Удельный вес в общей сумме доходов (%)	За 2010 год	Удельный вес в общей сумме доходов (%)
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	5 072 659	4,2	2 924 690	4,8
2. Штрафы, пени неустойки полученные	49	0,0	147	0,0
3. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0	0,0	0	0,0
4. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, в т. ч.	110 934 899	91,5	53 241 265	86,9
- по обменным операциям с иностранной валютой;	1 901 988	1,6	2 056 406	3,4
- доходы от переоценки счетов	109 032 911	89,9	51 184 859	83,5
5. Другие доходы всего: в т. ч.	5 265 142	4,3	5 135 382	8,3
- восстановление сумм со счетов фондов и резервов (в т. ч. на возможные потери по ссудам);	5 027 157	4,1	4 434 387	7,2
- комиссия полученная;	227 110	0,1	185 576	0,3
- другие полученные доходы	10 875	0,1	515 419	0,8
Итого доходов	121 272 749	100,0	61 301 484	100,0

В 2010 году Банком получено доходов в 2 раза меньше, чем в 2009 году, что связано, прежде всего, с изменением стратегии банка, снижением объема кредитования и закрытием части дополнительных офисов. Снижение произошло практически по всем статьям доходов Банка. Наиболее доходными для Банка в 2010 году по прежнему оставались операции по предоставлению кредитов, депозитов и иному размещению средств (4,8 % от всех доходов), а также доходы от переоценки счетов в иностранной валюте (83,5 %).

Структура процентных доходов, полученных Банком в 2010 году, распределилась следующим образом:

- проценты по средствам, размещенным в банках – 11,1 %;
- проценты по кредитам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – 71,9 %;
- проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам – 17 %.

Структура расходов Банка за 2010 году, представлена в Таблице 3.

Таблица 3 (тыс. руб.)

Наименование статей расходов	За 2009 год	Удельный вес в общей сумме расходов (%)	За 2010 год	Удельный вес в общей сумме расходов (%)
1. Проценты, уплаченные за привлеченные средства банков	1 928 419	1,6	1 005 654	1,6
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	300 368	0,2	1 404 989	2,3
3. Проценты, уплаченные по депозитам граждан (физических лиц)	95 221	0,1	156 674	0,3
4. Расходы, по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями, в т. ч.	110 723 997	90,7	53 320 278	85,6
- по обменным операциям с иностранной валютой;	1 806 016	1,5	2 287 695	3,7
- расходы от переоценки счетов	108 917 981	89,2	51 032 583	81,9
5. Другие операционные расходы в т.ч.	7 301 600	6,0	4 904 909	8,0
- комиссионные сборы;	126 883	0,1	139 684	0,4
- отчисления в резервы на возможные потери	7 066 339	5,8	4 766 225	7,6
6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации в т. ч.	1 672 763	1,4	1 466 367	2,2
- расходы на содержание персонала:	825 388	0,7	660 614	1,1
в т.ч.				
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации;	744 829	0,6	599 280	0,4
- арендная плата;	358 049	0,3	246 555	0,1
- налоги и сборы;	125 619	0,1	53 630	-
- расходы по рекламе;	30 724	-	5 228	-
- расходы по охране;	23 353	-	17 753	-
- расходы на служебные командировки;	17 310	-	5 852	-
- представительские расходы;	2 509	-	1 301	-
- другие произведенные расходы	289 811	0,2	475 434	0,6
7. Прочие расходы в т.ч.	30 010	0,0	53 610	0,0
- штрафы, пени, неустойки	148	-	2 067	-
Итого расходов	122 052 378	100,0	62 312 481	100,0

В 2010 году Банком произведено расходов на сумму 62 312 481 тыс. руб., что почти в 2 раза меньше по сравнению с 2009 годом.

Основными статьями расходов Банка в отчетном году являлись:

- расходы от переоценки счетов (81,9 % от всех расходов);
- проценты, уплаченные юридическим лицам за привлеченные кредиты (2,3 % от всех расходов);
- отчисления в резервы на возможные потери (7,6 % от всех расходов Банка).

Финансовым результатом деятельности Банка за 2010 год является убыток в размере 1 010 997 тыс. руб.

1.4. Информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Информация о географической концентрации размещенных и привлеченных Банком средств представлена в таблице 4:

Таблица 4
(тыс. руб.)

	Россия	Другие страны, не входящие в группу развитых стран	Страны, входящие в группу развитых стран	На 1 января 2011 года всего
Требования (денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность)	32 591 244	102 697	3 422 438	36 116 379
Обязательства (средства кредитных организаций, средства клиентов (некредитных организаций))	6 569 593	147 651	25 748 141	32 465 385

	Россия	Другие страны, не входящие в группу развитых стран	Страны, входящие в группу развитых стран	На 1 января 2010 года всего
Требования (денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность)	52 366 959	252 037	3 804 426	56 423 422
Обязательства (средства кредитных организаций, средства клиентов (некредитных организаций))	16 282 868	543 738	34 912 853	51 739 459

Основная доля активов в отчетном периоде размещалась Банком на территории Российской Федерации, в то время, как основным источником привлечения денежных средств был материнский банк Сведбанк АБ (Швеция).

1.5. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год

К наиболее важным событиям, произошедшим в отчетном году, следует отнести следующие события:

В 2010 году после серии снижений со стороны ЦБ РФ ставка рефинансирования на 31 декабря 2010 года достигла своего минимального значения в 7,75%.

В 2010 году Сведбанк АБ (Швеция) приобрел у Европейского Банка Реконструкции и Развития его долю акций Банка, составлявшую 15% от общего количества. Таким образом, Сведбанк АБ (Швеция) теперь является единственным акционером Банка.

В 2010 году у акционеров было намерение увеличить уставный капитал Банка путем дополнительного выпуска акций на общую сумму 2,5 млрд. руб. Предполагалось при помощи этого дополнительного выпуска улучшить экономические показатели Банка. Однако, т.к. в течение года стало ясно, что стратегия оптимизации бизнеса проходит успешно и нет настоятельной необходимости увеличивать уставный капитал, акционеры приняли решение отменить процесс увеличения капитала, что было зафиксировано в решении Совета директоров от 31 мая 2010 года.

В течение 2010 года Банк выработал новую стратегию, предусматривающую оптимизацию структуры доходов и расходов Банка, работу над улучшением качества кредитного портфеля и приоритетное развитие работы с корпоративными клиентами. В соответствии с новой стратегией Банк отказывается от развития розничного бизнеса. В рамках этого в 2010 году Банк закрыл два дополнительных офиса в Москве и Санкт-Петербурге, что позволило сократить расходы на их содержание, также, планируется продолжить сворачивание розничных подразделений в 2011 году. Основной акцент в развитии бизнеса делается на расширение взаимоотношений со скандинавскими компаниями, имеющими бизнес в России и с их российскими контрагентами. При кредитовании повышенное внимание будет уделяться качественному составу кредитного портфеля, строгому соблюдению требования к заемщикам с целью минимизации риска кредитных потерь. В качестве конкурентного преимущества будут использоваться продукты, упрощающие управление денежными потоками (cash management products). В данный момент Банк реализует проект, направленный на развитие такого рода продуктов.

В течение 2010 года руководством Банка был проведен целый ряд мер по снижению убытка, а именно:

- оптимизация структуры кредитного портфеля;
- оптимизация структуры доходов/расходов Банка.

В рамках этих мер, банком была переуступлена часть кредитов материнскому банку Сведбанк АБ (Швеция), что позволило Банку восстановить резервы по данным ссудам. Кроме того, в сентябре 2010 года Банком была получена финансовая помощь от акционера в размере 502 520 тыс. руб.

Также с целью снижения процентных расходов, Банк достиг соглашения с одним из крупнейших клиентов-держателей депозитов (юридическим лицом) о досрочном расторжении депозитного договора на общую сумму 5 580 000 тыс. руб. Сумма компенсации клиенту за досрочное расторжение была определена в соответствии со справедливой стоимостью денежных потоков и составила 500 000 тыс. руб., что отражено в расходах Банка. Досрочное расторжение данного депозита позволило заменить его средствами, привлеченными от материнского банка под более низкую ставку, и позволило улучшить структуру соотношения процентных доходов и расходов.

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в стране в целом улучшилась, экономика Российской Федерации по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля и ограничений на конвертацию валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития страны во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2010 году ситуация на мировых рынках начала стабилизироваться, но все еще далека от стабильной. Благодаря действиям центральных банков развитых стран ситуация с ликвидностью также улучшилась. Более того, низкие базовые процентные ставки в совокупности с низким спросом на кредитные ресурсы со стороны качественных заемщиков привели к тому, что в банковском секторе возникла избыточная ликвидность, которая раздувает новый «пузырь» на сырьевых и фондовых рынках. Основная причина кризиса (низкий потребительский спрос) так и осталась неустраненной.

Избыточная ликвидность и вызванные ею рост и стабилизация на достаточно высоком уровне сырьевых цен в совокупности с антикризисными мерами Правительства Российской Федерации способствовали достаточно быстрому восстановлению российской экономики. Валовой внутренний продукт страны вырос в 2010 году на 4%, промышленное производство на 8.2%, а инвестиции в основной капитал на 6%. Основным риском является инфляция, составившая за год 8.8%.

Хотя многие уверены, что кризис уже позади, снижение ликвидности в мировой финансовой системе, вызванное ужесточением кредитно-денежной политики развитыми странами в будущем, может привести к сдутию «пузыря» и второй волне кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Это в свою очередь может неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Несмотря на некоторое улучшение экономической ситуации, по-прежнему сохраняется неопределенность относительно доступности и стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может негативным образом сказаться на финансовом положении Банка, результатах и перспективах развития его деятельности.

Несмотря на некоторое оживление экономической активности, способность заемщиков обеспечить погашение задолженности перед Банком все еще находится на достаточно низком уровне. Кроме того, изменение экономической ситуации привело к падению стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения по займам и иным обязательствам. В соответствии с имеющейся информацией, руководство провело оценку обесценения с учетом прогнозной величины будущих потоков денежных средств.

Руководство не имеет возможности достоверно оценить, как изменится ситуация на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Банка она может оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

2.1. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2010 год

Общие положения

Годовой отчет Банка за 2010 год сформирован, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 года (включительно), по состоянию на 1 января 2011 года.

В течение 2010 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 года 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) («Положение 302-П»), а также положениями и указаниями, издаваемыми ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовый результат деятельности Банка в отчетном периоде не было.

События после отчетной даты

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2008 года 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» («Указание 2089-У») с учетом СПОД.

СПОД признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

К событиям после отчетной даты отнесены:

- создание резервов на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера на сумму 37 437 тыс. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, начисленных Банком в соответствии с приложением 3 к Положению 302-П и Учетной политикой Банка;
- уплата страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2010 года в сумме 2 213 тыс. руб.;
- доначисление налога на прибыль за 2008 год по Решению о привлечении к налоговой ответственности от 30 декабря 2010 года № 404 в сумме 2 053 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Указания 2089-У годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года и пояснительной записки. В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания ЦБ РФ от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием 2089-У, исключая пояснительную записку к нему; решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2010 год.

С полным комплектом годового отчета ОАО «Сведбанк» за 2010 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru.

Признание доходов и расходов

Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД, включенный в состав годового отчета за 2010 год, подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах Банка за период с 1 января по 31 декабря 2010 года, а также включает СПОД.

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2010 год составлен в валюте Российской Федерации – в рублях (или тыс. руб.)

Методика пересчета в иностранные валюты

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
руб./1 долл. США	30,4769	30,2442
руб./1 евро	40,3331	43,3883

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Положением 302-П и внутренним Положением «Учетная политика ОАО «Сведбанк» на 2010 год» («Учетная политика»).

2.2. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2010 год

Все формы публикуемой отчетности Банка подготовлены на основе годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2011 года на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению СПОД.

Банк подготавливает публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2010 год на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе отчета о прибылях и убытках с учетом СПОД.

Данные перегруппировки и укрупнение статей произведены в соответствии с Указанием ЦБ РФ 2332-У от 12 ноября 2009 года (с изменениями и дополнениями) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Все показатели за 2009 и 2010 гг., представленные в публикуемой отчетности, являются сопоставимыми. Отчет о движении денежных средств за 2009 год пересмотрен в соответствии с Указанием Банка России от 13 декабря 2010 года № 2539-У. При подготовке Отчета о движении денежных средств за 2010 год Банк пересмотрел подход при определении показателей строки 4 «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты». В этой связи сравнительные данные по указанной строке за 2009 год являются несопоставимыми.

2.3. Извлечения из Учетной политики по отдельным статьям баланса

Метод признания доходов и расходов, критерии признания доходов и расходов

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- (а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- (б) сумма дохода может быть определена;
- (в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- (г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- (а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- (б) сумма расхода может быть определена;
- (в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Даты признания доходов и расходов

Дата признания процентных доходов получение которых признается определенным (ссуды, активы (требования), отнесенные к I – III категории качества), по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских), открытых в других кредитных организациях:

- (а) день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов заемщиком.
- (б) последний рабочий день месяца.

Дата переклассификации ссуды, долгового обязательства из I-III категории качества в IV-V является датой признания, поэтому в дату изменения категории качества актива следует начислить и признать в качестве доходов проценты на дату совершения этого события включительно.

Дата признания процентных доходов, получение которых признается неопределенным (ссуды, активы (требования), отнесенным к IV-V категориям), по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских), открытых в других кредитных организациях:

- (а) Дата фактического получения процентов.
- (б) Дата переклассификации ссуды, долгового обязательства из IV-V категории качества в I-III является датой признания, поэтому в дату изменения категории качества актива следует начислить и признать в качестве доходов проценты на дату совершения этого события включительно.

Проценты, признанные проблемными, до их фактического получения учитываются на внебалансовых счетах. В случае понижения качества ссуды, суммы процентов фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

Дата признания процентных расходов

Процентные расходы по операциям юридических и физических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах (в том числе на корреспондентских) подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный договором.

Согласно принципу осторожности проценты, подлежащие уплате, признаются в качестве расходов всегда в балансе.

Ежемесячно в дату уплаты процентов, сумма процентов начисляется с 1-го числа текущего месяца по дату уплаты.

В последний рабочий день месяца осуществляется еще одна проводка по начислению процентов с даты, следующей за датой уплаты по последний календарный день месяца.

Дата признания доходов и расходов от выполненных работ (оказанных) услуг

Комиссионный доход за проведение банковских операций и оказание прочих услуг:

- (а) доходы по комиссионным вознаграждениям, удержанные единовременно, признаются в бухгалтерском учете *на дату оказания услуги в соответствии со сроками, указанными в договорах или тарифах*, и не подлежат начислению в последний рабочий день месяца.
- (б) доходы по комиссионным вознаграждениям, которые в соответствии с условиями договора относятся к будущим отчетным периодам, *признаются доходом в части, приходящейся на текущий отчетный год*, и отражаются в части, приходящейся на следующий отчетный год, на счетах по учету доходов будущих периодов 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям».
- (в) начисление и уплата доходов по комиссионным осуществляется аналогично процентным (комиссия за резервирование неиспользованного лимита).

Датой признания является:

- день, предусмотренный условиями договора для уплаты комиссии, т.е. с 1-го числа текущего месяца по дату получения комиссии;
- последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежит комиссия, начисленная с даты, следующей за датой получения по последний календарный день месяца.

Доходы и расходы по прочим выполненным работам (оказанным услугам) признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора.

Документами, подтверждающими факт выполнения работ (оказания услуг), является подписанный сторонами акт выполненных работ или оказанных услуг, по поставке товарно-материальных ценностей – товарные накладные. Так как счет-фактура в соответствии с законодательством о налогах и сборах выставляется в течение пяти дней после выполнения работ или оказания услуг, то Банк также признает счет-фактуру документом, подтверждающим факт выполнения работ и оказания услуг для целей признания доходов и расходов. Порядок признания доходов (расходов) следующий:

- по сделкам на поставку товарно-материальных ценностей расходы признаются по факту получения самих ценностей и накладных документов;
- по сделкам на выполнение работ или оказание услуг, условиями которых предусмотрено двустороннее подтверждение факта выполнения работ или оказания услуг, доходы и расходы признаются по факту получения документов, подтверждающих исполнение сделки.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, в том числе по срочным сделкам, определяется как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

Даты признания доходов и расходов при уступке прав требования определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требований. На дату переуступки прав требования осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы. На дату выбытия (реализации) определяется доход или расход с использованием счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы (расходы) в суммах присужденных судом *в день присуждения* (вступления решения суда в законную силу), либо в день признания должником.

Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому виду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому виду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей валюте на начало дня. Таким образом, доходы и расходы от переоценки признаются *ежедневно* в связи с изменением валютного курса.

Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) неотделимых встроенных производных инструментов («НВПИ»).

Требования и обязательства, конкретная величина которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке в последний рабочий день месяца и в дату исполнения сделки. Доходы и расходы от применения НВПИ отражаются по соответствующим символам подраздела «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» – балансовый счет 70605 и «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» – балансовый счет 70610.

2.4. Порядок учета операций по счетам доходов и расходов будущих периодов

Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является *календарный год*.

Уплаченные суммы денежных средств могут относиться к расходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

- период выполнения работы (оказания услуги) относится к будущему календарному году;
- уплаченная сумма не подлежит полному или частичному возврату контрагентом;
- не предусмотрено двустороннего подтверждения исполнения работ (оказания услуг), т.е. подтверждающие документы получены в начале исполнения работ или их предоставление не предусмотрено.

В первый рабочий день следующего отчетного периода суммы, числящиеся на счетах 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», переносятся на счета текущих доходов и расходов 70601 и 70606 соответственно.

Исключение составляют расходы, связанные с приобретением программного обеспечения и оплаты по договорам добровольного медицинского страхования. Если сумма одного договора по каждому из указанных видов расходов составляет 1 000 тыс. руб. и выше, то она подлежит учету на счете 61403 и *временной интервал* для отнесения ее на счета текущих расходов устанавливается *квартал*. Суммы вышеуказанных расходов будущих периодов относятся на счета по учету расходов *не позднее последнего рабочего дня текущего квартала*.

Особенности формирования финансовых результатов

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Аналитический учет ведется в разрезе символов отчета о прибылях и убытках.

Балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года» ведется только на балансе Головного офиса Банка.

Назначение счета – учет доходов и расходов прошлого года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета.

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года. Далее в учете отражаются СПОД в соответствии с Указаниями ЦБ РФ.

Отражение СПОД осуществляется с использованием счетов по учету финансового результата прошлого года 70701-70711. Выявленные (признанные) дополнительные доходы и расходы в этом случае отражаются на соответствующих символах отчета о прибылях и убытках.

В головном офисе счета доходов и расходов закрываются с отнесением остатков либо на счет 70801 «Прибыль прошлого года» либо на счет 70802 «Убыток прошлого года». Счета не являются парными, следовательно, закрытие счетов доходов и расходов осуществляется только по одному из этих счетов, в зависимости от того, какой результат получается по расчету: прибыль или убыток.

Существенные изменения в учетную политику на 2010 год не вносились.

2.5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях обеспечения своевременности и качественного составления годового бухгалтерского отчета на основании Приказа по Банку по состоянию на 1 января 2011 года была проведена инвентаризация всех статей баланса, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, ревизия кассы. Инвентаризация основных средств и материальных запасов была проведена по состоянию на 1 декабря 2010 года. В ходе инвентаризации расхождений, недостач и излишков не выявлено.

В соответствии с Приказом по Банку были проведены:

- выверка расчетов по дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами) с составлением двусторонних актов по состоянию на 1 января 2011 года. Расхождений не выявлено;
- ревизия ценностей, находящихся в кассе Банка по состоянию на 1 января 2011 года. Излишков и недостач денежных средств и ценностей не установлено;
- инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по срочным сделкам. Расхождений не выявлено.

В ходе инвентаризации, сверки расчетов с дебиторами и кредиторами и подтверждения остатков на счетах клиентов установлено следующее:

1. Дебиторская задолженность по капитальным вложениям на балансовом счете 60701 (незавершенному строительству) по состоянию на 1 января 2011 года составляет 14 765 тыс. руб., в том числе: капитальные затраты по зданиям 10 904 тыс. руб.
2. Дебиторская и кредиторская задолженность на балансовых счетах 60306, 60307 «Расчеты с сотрудниками по оплате труда» на 1 января 2011 года отсутствует.

Имела место дебиторская задолженность по подотчетным суммам (балансовый счет 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам») на сумму 91 тыс. руб.

3. На балансовом счете 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» по состоянию на 1 января 2011 года были отражены следующие налоговые обязательства в сумме 3 230 тыс. руб.:
 - налог на добавленную стоимость («НДС») за декабрь 2010 года – 2 338 тыс. руб.;
 - налог на имущество за четвертый квартал – 592 тыс. руб.;
 - транспортный налог – 260 тыс. руб.;
 - плата за негативное воздействие на окружающую среду – 40 тыс. руб.

В течение января-февраля 2011 года была погашена задолженность по транспортному налогу и по плате за негативное воздействие на окружающую среду.

На балансовом счете 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» по состоянию на 1 января 2011 года с учетом СПОД были отражены:

- переплата по налогу на прибыль по итогам 2010 года на сумму 153 627 тыс. руб.;
- расчеты по единому социальному налогу на сумму 3 072 тыс. руб.

4. Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» по состоянию на 1 января 2011 года с учетом СПОД составила 60 925 тыс. руб. из них:

Таблица 5
(тыс. руб.)

Балансовый счет второго порядка	Просроченная задолженность	Сроком погашения в ближайшие 30 дней	Сроком погашения от 31 до 90 дней	Сроком погашения от 91 до 180 дней	Сроком погашения от 181 до 365 дней	Сроком погашения свыше года
60312	903	3 254	29 383	4 644	2 116	20 173
60314	-	-	88	335	29	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям», 47422 «Обязательства по прочим операциям» на сумму 2 738 тыс. руб. и 1 655 тыс. руб. соответственно представляют собой сумму начисленных комиссионных доходов/расходов.
6. По состоянию на 1 марта 2011 года подтверждены остатки на сумму 50 815 755 тыс. руб., что составляет 83,1 % от суммы всех остатков на счетах, по которым были отправлены сообщения о подтверждении.

Сведения о подтверждении остатков на счетах клиентов представлены в таблицах 6 и 7.

Таблица 6
(тыс. руб.)

Количество клиентов (всего)	Количество счетов (всего)	Отправлено подтверждений		Получено подтверждений	
		Количество счетов	Сумма	Количество счетов	Сумма
1 575	4 473	4 473	30 977 159	1 972	27 776 931

Подтверждения по счетам по учету размещенных средств:

Таблица 7
(тыс. руб.)

Количество клиентов (всего)	Количество счетов (всего)	Отправлено подтверждений		Получено подтверждений	
		Количество счетов	Сумма	Количество счетов	Сумма
268	647	647	30 192 090	161	23 038 824

7. По состоянию на 1 января 2011 года просроченная задолженность в ссудном портфеле Банка составляла 2 254 513 тыс. руб. (6,4% ссудного портфеля). Под всю просроченную задолженность создан резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2006 года 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», который составляет 2 205 737 тыс. рублей.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Деятельность Банка подвержена различным видам рисков, характерным для всех кредитных организаций. Основными видами рисков, влияющими на деятельность Банка, являются следующие: кредитный риск, страновые и региональные риски, рыночный риск, который, в свою очередь, включает фондовый риск, валютный риск и процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовые риски и комплаенс-риски, в том числе риск потери деловой репутации.

Кредитный риск

Кредитный риск, т.е. потенциально возможный риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств в соответствии с условиями договора, являлся наиболее существенным для Банка.

Кредитная политика, разработанная в Группе Сведбанк и принятая Банком на 2010 год, акцентировала внимание на необходимости поддержания хорошо сбалансированного кредитного портфеля с низким уровнем риска. Придерживаясь утвержденной Кредитной политики, Банк уделял пристальное внимание анализу кредитоспособности каждого заемщика, включая анализ платежеспособности в краткосрочной и долгосрочной перспективе, оценку качества и рыночной стоимости залога. Кредитная политика также предусматривает соответствие параметров сделки основным ценностям и стратегии Группы Сведбанк и ясное понимание цели кредитования.

Процедура принятия кредитных решений, принятая в качестве руководства Бизнес-подразделениями и Управлением риск-менеджмента, осуществляющим управление кредитным риском, полностью соответствует требованиям Группы Сведбанк. Решения о кредитовании принимаются коллективно членами Кредитных комитетов Банка и Группы Сведбанк, или лицами, наделенными индивидуальными полномочиями по принятию кредитных решений. Для решений, принимаемых в рамках индивидуальных полномочий, всегда действует принцип двойного контроля. Все лица, участвующие в принятии кредитных решений, наделены соответствующими полномочиями Правлением Банка.

С целью ограничения кредитных рисков, кредитные решения принимаются в рамках установленных лимитов полномочий, в том числе лимитов на группы связанных заемщиков, лимитов на необеспеченные сделки, лимитов на заемщика в соответствии с кредитным рейтингом и иных лимитов. Диверсификация кредитного портфеля достигается путем географического распределения, кредитования различных секторов экономики и исключения высокой концентрации риска по каким-либо параметрам.

Обоснованная оценка уровня кредитного риска достигается благодаря использованию Банком системы рейтингов для больших и средних компаний. Кредитный портфель Банка на 82% своего объема представлен кредитами указанных компаний.

В течение 2010 года Банк занимал достаточно консервативную позицию в плане нового кредитования, концентрируясь на качестве кредитов. Также было принято решение о прекращении кредитования физических лиц и предприятий малого и среднего бизнеса. Банк также отказался от долгосрочного финансирования в сегменте коммерческой недвижимости.

В свете новой стратегии Группы Сведбанк Банк изменил концепцию в отношении целевой группы заемщиков. Осенью 2010 года было принято решение о смене фокуса – кредитовании клиентов «домашних рынков» Группы – стран Балтии и Северной Европы, а также кредитования крупных российских компаний с низким уровнем риска.

Требования к заемщикам и условиям финансирования были пересмотрены и стали более консервативными. Выдача новых кредитов производилась только заемщикам с хорошим финансовым положением и качественным залогом при условии неувеличения общего размера активов Банка, взвешенных по уровню риска.

Доля просроченных кредитов от общего объема кредитного портфеля на конец 2010 года сократилась до 6,4% по сравнению с уровнем 8,8% в 2009 году. Данный факт связан с рядом успешно проведенных реструктуризаций, а также рефинансированием проблемных кредитов другими финансовыми институтами. Соотношение суммы резерва к общему объему портфеля выросло до 8,7% по сравнению с 4,9% в 2009 году. Вместе с тем, доля обеспеченных кредитов в портфеле Банка на конец 2010 года увеличилась на 5% с прошлого года и составляет 92%. Большинство кредитов обеспечено залогом недвижимости и земельных участков, оценка стоимости которых проводится независимыми оценочными компаниями и подтверждается специалистами Банка в соответствии с методиками, принятыми в Группе Сведбанк. Залоги подлежат обязательному страхованию.

Страновые и региональные риски

Страновые риски связаны с возможностью возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами своих обязательств вследствие макроэкономических и политических изменений, неподконтрольных Банку.

Региональные риски могут быть вызваны неравномерностью экономических и политических процессов в различных регионах страны, в результате которой возникают локальные кризисные явления и временные обострения экономического, политического и социального характера.

В силу сбалансированной стратегии развития Банка, подверженность страновым и региональным рискам в значительной степени ограничена. Основными регионами национальных операций Банка являются Москва, Санкт-Петербург и Калининград, т.е. районы с относительно стабильной политической ситуацией, достаточно высоким уровнем доходов населения, наименее подверженные кризисным явлениям на макроэкономическом уровне.

Возможность потерь, вызванных непоступлением средств по причине неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений минимальна, так как основные иностранные контрагенты Банка являются резидентами ведущих стран Европейского Союза, либо стран, относящихся к группе развитых. Указанные страны характеризуются достаточно сильной и эффективной государственной поддержкой в отношении финансовых и промышленных организаций, направленной на смягчение отрицательного воздействия глобальных кризисных процессов.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций, открытых Банком на финансовых рынках. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. При создании методологической базы по рыночным рискам в Банке были адаптированы и приведены в соответствие с российским законодательством общегрупповые документы Группы Сведбанк.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Оценка и контроль за валютным риском осуществляется в соответствии с требованиями внутренних положений Банка – «Политики в области финансовых рисков» и «Политики управления рыночным и страновым риском». Основным методом оценки и контроля являлся ежедневный расчет открытых позиций в иностранной валюте («ОВП»).

В Банке используется система лимитов, которая устанавливается в соответствии с требованиями Группы Сведбанк и ЦБ РФ, т.е. при проведении валютных операций соблюдаются ограничения не только национального законодательства, но и групповые требования к управлению валютным риском.

Открытые валютные позиции Банка строго лимитированы. Как правило, Банк совершает операции на валютных рынках только по поручению клиентов. Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи, что в экстренных случаях позволяет оперативно закрыть возникшую валютную позицию, тем самым снизив валютный риск.

Процентный риск

Процентный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

При осуществлении кредитования Банком в основном используются плавающие процентные ставки, нивелирующие процентный риск по активным операциям. По всем кредитным продуктам Банка установлены предельные значения по срочности, исходя из возможностей Банка по управлению потенциально возникающими процентными рисками.

Также методика управления процентными рисками разделяет стратегические процентные риски и прочие процентные риски. К стратегическим процентным рискам относятся риски, связанные со сделками по депозитным счетам внутри Группы Сведбанк, позициям, открытым с целью хеджирования этих рисков, и инвестициям в акции Группы Сведбанк.

Путем ежедневного мониторинга соблюдения установленных в Банке лимитов по отдельным позициям и общему VAR (комплексная модель, включающая количественно-вероятностную оценку как процентного, так и валютного рисков) рыночные риски значительно снижаются.

При оценке процентного риска используется методика стресс-тестирования. Рассчитывается чувствительность к изменению процентной ставки на 1 базисный пункт в точке кривой дохода и чувствительность к параллельному сдвигу кривой дохода на 100 базисных пунктов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка управляет Комитет по управлению активами и пассивами. Для минимизации рисков ликвидности утверждены четкие принципы формирования торгового портфеля (портфеля ликвидности), значительно снижающие вероятность возникновения значимых позиций либо портфелей, ликвидность которых ограничена. Соблюдение вышеупомянутых принципов отслеживается на ежедневной основе, поэтому риск потери ликвидности крайне незначителен.

В дополнение к вышеуказанным мерам в Банке был разработан документ о мерах по управлению ликвидностью в кризисных ситуациях, в котором отражены основные принципы и план антикризисных мероприятий, а также дополнительные полномочия руководящего состава Банка для более оперативного реагирования в кризисных ситуациях. Решением Комитета по управлению активами и пассивами были установлены предельные значения дефицита ликвидности, которые соблюдаются Банком при проведении операций.

Операционный риск

В соответствии с принятой в Банке терминологией операционный риск – это риск возникновения убытков в результате:

- нарушения служащими Банка и (или) другими лицами внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям законодательства;
- несоразмерности функциональных возможностей применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов;
- воздействия внешних событий.

Организация работ по управлению операционными рисками в Банке возложена на Отдел по контролю за банковскими рисками Управления риск-менеджмента.

В рамках управления операционным риском Банком проводится следующая работа:

- ведение Базы событий операционного риска;
- проведение в подразделениях Банка контрольных самооценок;
- обеспечение непрерывности деятельности основных процессов Банка: создание и тестирование планов работ при наступлении негативных сценариев;
- страхование рисков (имущество, ответственность и специальное банковское страхование (BBB)).

Кроме того, оценка операционных рисков проводится также на предварительном этапе: все внутренние регламенты (порядки, продукты) проходят согласование на предмет наличия операционного риска и мероприятий, направленных на их контроль в приемлемых для Банка границах. Представитель Отдела по контролю за банковскими рисками является членом Продуктового комитета Банка.

Комплаенс-риски

Комплаенс-риск – один из видов банковских рисков (правовой и репутационный риск), представляющий собой риск применения санкций регулирующих (надзорных) органов, существенного финансового убытка или потери деловой репутации Банком в результате несоблюдения требований законодательства (включая нормативные документы ЦБ РФ), внутренних документов Банка, а также применимых стандартов и кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

Комплаенс-риски управляются всеми работниками при содействии Юридического отдела Банка и Отдела комплаенс-контроля. Организация и независимый мониторинг процесса управления комплаенс-рисками осуществляется Отделом комплаенс-контроля Банка.

Управление комплаенс-рисками в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма осуществляется ответственным работником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

К внешним правовым рискам, связанным с деятельностью Банка, в том числе относятся риски, связанные с:

- изменением применимого к деятельности Банка законодательства (в т.ч. банковского, валютного, налогового, требований по лицензированию основной деятельности эмитента);
- изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации – эмитента, которые могут негативно сказаться на результатах ее деятельности;
- отсутствием (противоречивостью) правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации – эмитента;

Для устранения возможных отклонений от требований российского законодательства, в том числе в части предоставления информации регулирующим органам, а также с целью обеспечения достоверности предоставляемой информации и улучшения ее качества, Банк на регулярной основе отслеживает изменения в законодательстве Российской Федерации и вносит соответствующие изменения в существующие внутренние процедуры.

Судебные иски

В процессе своей деятельности Банку приходится сталкиваться с различными претензиями, предъявляемыми к Банку со стороны клиентов и контрагентов, а также от своего лица обращаться в суды с целью истребования задолженностей с должников, которые своевременно не исполнили своих обязательств по договорам заключенным между Банком и лицами в отношении которых были заключены договоры. Существенные иски с неблагоприятным исходом отсутствуют

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

В отчетном году в Банке была проведена налоговая проверка за период 2007-2009 гг. По итогам проверки штрафных санкций к Банку предъявлено не было.

Председатель Правления

Е. А. Лозовая

Главный бухгалтер

А. Ю. Филиппова

