



Открытое акционерное общество «СВЕДБАНК»

**Аудиторское заключение
по годовому отчету за 2009 год**

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Юридический адрес: Россия, 125047, г. Москва, ул. Лесная д.5, Деловой центр «Белая площадь».

Тел.: 7 (495) 787 0600.

Факс: 7 (495) 787 0601.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002417 выдана 6 ноября 2002 года по решению Министерства финансов Российской Федерации сроком на пять лет, продлена приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2007 года № 676 сроком на 5 лет с 6 ноября 2007 года за тем же номером.

Свидетельство о членстве ЗАО «Делойт и Туш СНГ» в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 3026 от 20 мая 2009 года.

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.

Расчетный счет в российских рублях № 40702810000000100378 в ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)», 115054, Москва, Павелецкая пл., дом 2, стр. 2, 18 этаж, БИК 044525351, кор. сч. 30101810400000000351.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ОАО «СВЕДБАНК»

Юридический адрес: 107078, г. Москва, ул. Садово-Спасская, стр.24.

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета (далее – «Годовой отчет») Банка за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно.

В состав Годового отчета Банка входят:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- Пояснительная записка.

Ответственность за подготовку и представление Годового отчета несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного Годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что Годовой отчет Банка не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в Годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке Годового отчета, изучение основных оценочных значений, полученных руководством Банка при подготовке Годового отчета, а также оценку представления Годового отчета, качества управления и состояния внутреннего контроля Банка в части, относящейся к подготовке этого Годового отчета.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности Годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, Годовой отчет Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2009 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки отчетности.

Как указано в п. 2.1 Пояснительной записки к Годовому отчету Банка, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе годового отчета за 2009 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета, неотъемлемой частью которого является Пояснительная записка, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающего Пояснительную записку.

Генеральный директор

Головкина Наталья Валерьевна

Руководитель аудиторской проверки

Пономаренко Екатерина Владимировна

Аттестат в области банковского аудита
№ К 001632 выдан 6 ноября 2002 года
на неограниченный срок.

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

15 марта 2010 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	40102495	1027739131529	3064	044579889

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС*

(публикуемая форма)
на 1 января 2010 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «Сведбанк»
ОАО "Сведбанк"

Почтовый адрес 107078, г.Москва, ул. Садовая-Спасская, д.24

Код формы 0409806
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	355,976	355,496
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1,466,993	1,474,529
2.1	Обязательные резервы	257,431	51,551
3	Средства в кредитных организациях	1,236,657	1,992,471
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	53,363,796	56,350,168
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	157,883	193,068
9	Прочие активы	673,466	846,573
10	Всего активов	57,254,771	61,212,305
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	35,150,546	47,567,337
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	16,588,913	7,195,303
13.1	Вклады физических лиц	2,716,985	802,185
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	354,022	637,486
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	166,191	37,451
18	Всего обязательств	52,259,672	55,437,577
	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	23,014
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	615,060	314,977
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-779,629	315,877
27	Всего источников собственных средств	4,995,099	5,774,728
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	7,966,834	7,007,015
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1,427,182	1,304,935

Операции, подлежащие отражению по разделу V «Счета доверительного управления» не осуществлялись.

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «Сведбанк» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru.

Председатель Правления

Вало Раймо Юхани

Главный бухгалтер

А.Ю. Филиппова



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565000	40102495	1027739131529	3064	044579889

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

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «Сведбанк»
ОАО «Сведбанк»

Почтовый адрес 107078, г.Москва, ул. Садовая-Спасская, д.24

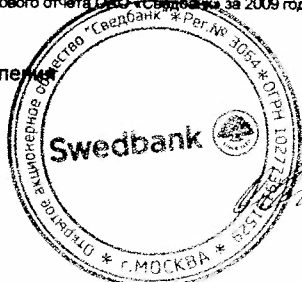
Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб.

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:	5,072,659	3,932,481
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	285,760	139,389
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4,786,899	3,793,092
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:	2,324,008	2,010,575
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1,928,419	1,934,786
2.2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	395,589	75,789
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2,748,651	1,921,906
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:	-2,074,009	-293,588
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-34,013	-6,199
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	674,642	1,628,318
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	95,972	229,546
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	114,930	-23,381
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	227,110	114,989
13	Комиссионные расходы	126,883	75,676
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	34,827	80,463
17	Прочие операционные доходы	10,925	3,347
18	Чистые доходы (расходы)	1,031,523	1,957,606
19	Операционные расходы	1,685,533	1,444,085
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-654,010	513,521
21	Начисленные (уплаченные) налоги	125,619	197,644
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-779,629	315,877
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	-779,629	315,877

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «Сведбанк» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Вало Раймо Юхани

А.Ю. Филиппова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	40102495	1027739131529	3064	044579889

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

(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «Сведбанк»
ОАО "Сведбанк"

Почтовый адрес 107078, г.Москва, ул. Садовая-Спасская, д.24

Код формы 0409808
Годовая
тыс. руб

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:	8,440,640	- 1,122,492	7,318,148
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	5,038,000	-	5,038,000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	5,038,000	-	5,038,000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	82,860	-	82,860
1.4	Резервный фонд кредитной организации	23,014	15,794	38,808
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	567,373	- 848,254	- 280,881
1.5.1	прошлых лет	314,977	300,083	615,060
1.5.2	отчетного года	252,396	- 1,148,337	- 895,941
1.6	Нематериальные активы	22	-	22
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	2,729,415	- 290,032	2,439,383
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	15,2	X	17,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего, в том числе:	709,028	2,038,984	2,748,012
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	670,684	2,009,303	2,679,987
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	893	941	1,834
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	37,451	28,740	66,191
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

* С полным комплектом Годового отчета ОАО «Сведбанк» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru.

Раздел "Справочно":

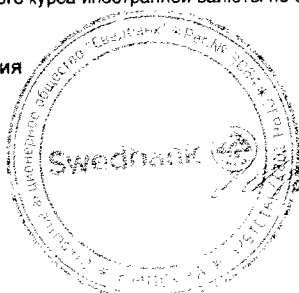
1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 6 455 230, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи новых ссуд 611 911;
 - 1.2. изменения качества ссуд 3 085 094;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 443 353;
 - 1.4. иных причин 1 314 872;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 4 381 221, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 2 170 418;
 - 2.3. изменения качества ссуд 478 307;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 129 550;
 - 2.5. иных причин 602 946.

Председатель Правления

Вало Раймо Юхани

Главный бухгалтер

А.Ю. Филиппова



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	40102495	1027739131529	3064	044579889

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ*

(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «Сведбанк»
ОАО "Сведбанк"

Почтовый адрес 107078, г.Москва, ул. Садовая-Спасская, д.24

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 (Н1)	10	17.6		15.2	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	137.9		148.0	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	136.3		108.3	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	69.1		86.1	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	17.9	максимальное	20.7
			минимальное	4.0	минимальное	1.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	365.4		443.0	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	9.8		8.2	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.1		1.0	
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 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Вало Раймо Юхани

А.Ю. Филиппова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	40102495	1027739131529	3064	044579889

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

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «Сведбанк»
ОАО "Сведбанк"

Почтовый адрес 107078, г.Москва, ул. Садовая-Спаская, д.24

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:	1,010,564	758,717
1.1.1.	Проценты полученные	5,129,236	3,666,093
1.1.2.	Проценты уплаченные	-2,485,024	-1,764,552
1.1.3.	Комиссии полученные	226,392	113,455
1.1.4.	Комиссии уплаченные	-126,592	-75,233
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	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	95,972	229,546
1.1.8.	Прочие операционные доходы	10,919	2,720
1.1.9.	Операционные расходы	-1,757,739	-1,277,971
1.1.10.	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-82,600	-135,341
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1,313,348	-2,252,910
1.2.1.	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-205,880	449,977
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	755,814	-1,074,063
1.2.4.	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1,011,082	-23,487,066
1.2.5.	Чистый прирост/снижение по прочим активам	145,761	-418,510
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	-12,416,791	17,325,137
1.2.8.	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	9,393,610	4,948,633
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	0	0
1.2.11.	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	3,056	2,982
1.3	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1	-302,784	-1,494,193
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	-28,353	-135,086
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3,270	352
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 2	-25,083	-134,734

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	2,238,000
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	2,238,000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	114,930	-19,108
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-212,937	589,965
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1,778,474	1,188,509
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1,565,537	1,778,474

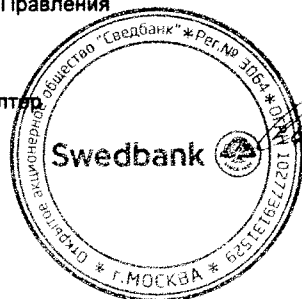
* С полным комплектом Годового отчета ОАО «Сведбанк» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru.

Председатель Правления

Вало Раймо Юхани

Главный бухгалтер

А.Ю. Филиппова



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ОАО «Сведбанк» за 2009 год**

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

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

ОАО акционерный коммерческий банк «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. Банк активно предоставляет финансирование в сфере торговой и коммерческой недвижимости, внешнеэкономической деятельности, производства и торговых операций.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 107078, Москва, ул. Садовая-Спасская, д. 24.

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 2009 году оказал общемировой финансовый и экономический кризис, который затронул основное направление деятельности Банка – кредитные операции. За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, убыток Банка составил 779 629 тыс. рублей. Полученный в 2009 году убыток обусловлен, прежде всего, увеличением резервов на возможные потери по ссудам. Руководством Банка разработан целый ряд мер по снижению убытка, а именно:

- оптимизация структуры кредитного портфеля;
- оптимизация расходов;
- получение дополнительного капитала от Swedbank AB.

Планы руководства Банка по управлению капиталом и ликвидностью в 2010 году основаны на ожидании финансовой помощи акционеров, а также зависят от проведения комплекса мероприятий, разрабатываемых Банком совместно с компаниями Группы Сведбанк.

1.2. Численность сотрудников

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2010 и 2009 гг. составляло соответственно 541 и 628 человека.

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

Банк ведет 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 2009 год характеризуют данные таблицы № 1

Таблица № 1
(тыс. руб.)

№ п/п	Показатели	На 1 января 2009 года	Удельный вес показателя в валюте баланса, (%)	На 1 января 2010 года	Удельный вес показателя в валюте баланса, (%)	Изменения по сравнению с 1 января 2009 года
1.	Валюта баланса (согласно форме 0409806)	61 212 305		57 254 771		-3 957 534
	Пассивы:					
2.	Привлеченные средства (всего) в т.ч.:	54 762 640	89,5	51 739 459	90,4	-3 023 181
2.1.	– средства банков	47 567 337	77,7	35 150 546	61,4	
2.2.	– средства юридических лиц;	6 393 118	10,4	13 871 928	24,2	
2.3.	– средства физических лиц	802 185	1,3	2 716 985	4,8	
	Активы:					
3.	Корреспондентский счет в Банке России и касса	1 778 468	2,9	1 565 524	2,7	-212 944
4.	Корсчета в других банках	1 992 471	3,3	1 236 657	2,2	-755 814
5.	Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
6.	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	56 350 168	92,1	53 363 796	93,2	-2 986 372
6.1.	-межбанковские кредиты	5 908 040	9,7	3 134 677	5,5	
6.2.	-депозит размещенный в ЦБР	0		8 000 000	14,0	
6.3.	-кредиты, предоставленные юридическим лицам	45 422 781	74,2	36 989 785	64,6	
6.4.	-кредиты, предоставленные физическим лицам	5 019 347	8,2	5 239 334	9,1	
7.	Собственные средства (согласно форме 0409808)	8 440 640	13,8	7 318 148	12,8	-1 122 492
7.1.	- средства акционеров	5 038 000		5 038 000		
7.2.	- эмиссионный доход	82 860		82 860		
7.3.	- резервный фонд	23 014		38 808		
7.4.	- нераспределенная прибыль прошлых лет	314 977		615 060		
7.5.	- неиспользованная прибыль/убыток за отчетный период	315 877		-779 629		
7.6.	- расходы/доходы будущих периодов	-63 481		- 116 312		
7.7.	- субординированный кредит, включенный в расчет собственных средств	2 729 415		2 439 383		
7.8.	- нематериальные активы	22		22		

По данным годового бухгалтерского отчета (публикуемая форма), валюта баланса за период с 1 января 2009 года по 1 января 2010 года уменьшилась на 6,5%, составив 57 254 771 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2010 года.

Собственные средства (капитал), рассчитанные по Положению ЦБ РФ № 215-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Положение ЦБР») с учетом событий после отчетной даты («СПОД»), за отчетный период уменьшились на 1 122 492 тыс. руб., составив 7 318 148 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 2010 года удельный вес этого источника собственных средств (капитала) составил 68,8%. Также в составе собственных средств Банка в качестве дополнительного капитала в соответствии с Положением 215-П учитывается субординированный кредит, привлеченный от Сведбанк АБ (Швеция), его сумма на 1 января 2010 года составила 2 439 383 тыс.руб. или 33,3 % от всей суммы собственных средств.

Объем привлеченных ресурсов за отчетный год уменьшился на 5,5%. Указанный показатель по состоянию на 1 января 2009 года составлял 89,5%, а по состоянию на 1 января 2010 года 90,4 % от валюты баланса. Основным источником формирования пассивов в 2009 году продолжают являться средства, привлеченные от материнского банка Сведбанк АБ (Швеция). Их доля в валюте баланса на 1 января 2010 года составила 60,8%.

По состоянию на 1 января 2010 года остатки на текущих, расчетных и депозитных счетах юридических лиц составили 13 871 928 тыс. руб. (или 24,2 % от валюты баланса). Доля средств физических лиц в структуре пассивов за отчетный год увеличилась в абсолютном выражении на 1 914 800 тыс. руб.

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

Доля ссудной задолженности в активах Банка достигла 93,2 %, составив 53 363 796 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2010 года сложилась следующая структура ссудной задолженности:

- межбанковские кредиты («МБК») – в размере 3 134 677 тыс. руб. (5,5% от общей суммы ссудной задолженности);
- кредиты юридическим лицам в размере 36 989 785 тыс. руб. (64,6 % от общей суммы ссудной задолженности);
- кредиты физическим лицам в размере 5 239 334 тыс. руб. (9,1 % от общей суммы ссудной задолженности).

Наибольшее влияние на финансовый результат 2009 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.

Финансовые результаты за 2009 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Структура доходов, полученных Банком в 2009 году представлена в таблице № 2.

Таблица №2 (тыс. руб.)

Наименование статей доходов	За 2008 год	Удельный вес в общей сумме доходов, (%)	За 2009 год	Удельный вес в общей сумме доходов, (%)
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	3 932 481	7,4	5 072 659	4,2
2. Штрафы, пени неустойки полученные	6	0,0	49	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.	47 320 734	88,9	110 934 899	91,5
- по обменным операциям с иностранной валютой	866 660	1,7	1 901 988	1,6
- доходы от переоценки счетов	46 454 074	87,2	109 032 911	89,9
5. Другие доходы всего: в т. ч.	1 999 415	3,7	5 265 142	4,3
- восстановление сумм со счетов фондов и резервов (в т. ч. на возможные потери по ссудам);	1 881 084	3,5	5 027 157	4,1
- комиссия полученная;	114 989	0,2	101 112	0,1
- другие полученные доходы	3 342	0,0	136 873	0,1
Итого доходов:	53 252 636	100,0	121 272 749	100,0

В 2009 году Банком получено доходов в 2,3 раза больше, чем в 2008 году. Увеличение произошло практически по всем статьям доходов Банка. Наиболее доходными для Банка в 2009 году по прежнему оставались операции по предоставлению кредитов, депозитов и иному размещению средств (4,2 % от всех доходов), а также доходы от переоценки счетов в иностранной валюте (89,9 %).

Структура процентных доходов, полученных Банком в 2009 году, распределилась следующим образом:

- проценты по средствам, размещенным в банках – 5,6 %;
- проценты по кредитам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – 83,7 %;
- проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам – 10,7 %.

Структура расходов Банка за 2009 году, представлена в таблице № 3.

Таблица № 3 (тыс. руб.)

Наименование статей расходов	За 2008 год	Удельный вес в общей сумме расходов, (%)	За 2009 год	Удельный вес в общей сумме расходов, (%)
1. Проценты, уплаченные за привлеченные средства банков	1 934 786	3,7	1 928 419	1,6
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	66 480	0,2	300 368	0,2
3. Проценты, уплаченные по депозитам граждан (физических лиц)	9 083	0	95 221	0,1
4. Расходы по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0
5. Расходы, по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями, в т. ч.	47 114 569	89,1	110 723 997	90,7
- по обменным операциям с иностранной валютой	637 114	1,2	1 806 016	1,5
- расходы от переоценки счетов	46 477 455	87,9	108 917 981	89,2
6. Другие операционные расходы в т.ч.	2 266 840	4,2	7 301 600	6,0
- комиссионные сборы	75 678	0,2	126 883	0,1
- отчисления в резервы на возможные потери	2 094 209	4,0	7 066 339	5,8
7. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации в т. ч.	1 433 610	2,7	1 672 763	1,4
- расходы на содержание персонала: в т.ч.	775 243	1,5	825 388	0,7
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	696 768	1,3	744 829	0,6
- арендная плата	235 428	0,5	358 049	0,3
- налоги и сборы	117 867	0,2	125 619	0,1
- расходы по рекламе	49 843	0,1	30 724	0,0
- расходы по охране	16 085	0	23 353	0,0
- расходы на служебные командировки	28 442	0,1	17 310	0,0
- представительские расходы	5 393	0	2 509	0,0
- другие произведенные расходы	205 309	0,3	289 811	0,2
8. Прочие расходы в т.ч.	31 859	0,1	30 010	0,0
- штрафы, пени, неустойки	413	0	148	0
Итого расходов:	52 856 982	100,0	122 052 378	100,0

В 2009 году Банком произведено расходов на сумму 122 052 378 тыс. руб., что в 2,3 раза больше по сравнению с 2008 годом.

Основными статьями расходов Банка в отчетном году являлись:

- расходы от переоценки счетов (89,2 % от всех расходов);
- проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (1,6 % от всех расходов);
- отчисления в резервы на возможные потери (5,8 % от всех расходов Банка).

Финансовым результатом деятельности Банка за 2009 год является убыток в размере 779 629 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 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 Сведбанк АВ, расположенный в Швеции.

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:

С 1 января 2009 года Правительство Российской Федерации снизило общую ставку налога на прибыль с 24% до 20%.

В течение 2009 года Банк вследствие экономического кризиса снизил темпы развития розничной сети и сосредоточился на расширении продуктовой линейки. Основной акцент в разрезе продуктов был сделан на развитие депозитных составляющих, а также на зарплатное обслуживание. С целью обеспечения возможности развития продуктового ряда Банка и обеспечения непрерывности деятельности, в 2009 году Банк развивал ряд сложных технологических ИТ-проектов, в частности, проект построения собственного процессингового центра и проект по внедрению хранилища данных DWH.

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в стране в целом улучшилась, ее экономика 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 РФ. 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.

Мировой финансовый кризис, начавшийся осенью 2007 года и усилившийся с августа 2008 года, привел к тому, что ситуация на финансовых рынках – как в России, так и в мире – характеризуется значительной нестабильностью и нехваткой ликвидности. Одним из следствий этого явилось усиление негативных ожиданий в отношении финансовой устойчивости контрагентов и стабильности финансовых рынков в целом. Многие кредитные учреждения и институциональные инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что привело к значительному снижению ликвидности в мировой финансовой системе.

Нестабильность на мировых финансовых рынках оказала значительное воздействие на экономику России, приведя к сокращению ВВП, значительному снижению котировок ценных бумаг и существенному оттоку капитала. Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции. В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2008-2009 годах были подвержены значительным колебаниям. Правительством Российской Федерации инициировано принятие пакета нормативно-правовых актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, обеспечение ликвидности и роста экономики страны. Вместе с тем, на настоящий момент эффективность этих мер остается неясной.

Хотя многие страны, в т.ч. и Россия, в последнее время заявляют об улучшении ситуации на финансовых рынках, сохраняется возможность дальнейшего усиления кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики страны, 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 принятые правительством страны стабилизационные меры, направленные на поддержание ликвидности банков и предприятий, 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.

Такие факторы, как рост безработицы, снижение ликвидности и прибыли предприятий, а также увеличение числа дефолтов предприятий и физических лиц по обязательствам, оказывают негативное влияние на способность заемщиков обеспечить погашение задолженности перед Банком. 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, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Банка они могут 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 2009 год

Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет Банка за 2009 год сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2009 года и заканчивающийся 31 декабря 2009 года (включительно), по состоянию на 1 января 2010 года.

В течение 2009 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 бухгалтерский 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 относятся:

- корректировка суммы начисленного налога на прибыль в размере 61 252 тыс. руб. в связи с убыточной деятельностью в 2009 году;
- 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;
- корректировка сумм начисленных процентных расходов в связи с досрочным расторжением клиентами депозитных договоров.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни какой другой форме годового отчета за 2009 год.

В соответствии с требованиями Указания 2089-У годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 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 2009 год.

С полным комплектом Годового отчета ОАО «Сведбанк» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.swedbank.ru.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в течение 2009 года по методу начисления в соответствии с требованиями Положения 302-П.

Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД, включенный в состав годового бухгалтерского отчета за 2009 год подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2009 года, а также включает СПОД.

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2009 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 2009года	31 декабря 2008 года
руб./ долл. США	30,2442	29,3804
руб./ евро	43,3883	41,4411

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 2009 год» («Учетная политика»).

2.2. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2009 год

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

Банк подготавливает публикуемый годовой баланс по состоянию на 1 января 2010 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 2009 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 № 1376-У от 16 января 2006 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 2008 и 2009 гг., представленные в публикуемой отчетности, являются сопоставимыми.

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.
- (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 и № 61403, 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 №№ 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.

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2009 году

Банк создает резерв предстоящих расходов для учета сумм, зарезервированных в целях равномерного отнесения затрат на расходы по выплате ежегодного вознаграждения сотрудникам Банка по итогам работы. Аналитический учет ведется на балансовом счете № 60348 «Резервы предстоящих расходов».

Отчисления в резерв осуществляются в течение года в последний рабочий день каждого месяца.

Размер резерва устанавливается Приказом по Банку, исходя из сумм, запланированных в бюджете на выплату вознаграждения в 2010 году. Размер ежемесячных отчислений в резерв составляет 1/12 от запланированной суммы.

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 2010 года была проведена инвентаризация всех статей баланса, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, ревизия кассы. 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 2010 года. Расхождений не выявлено;
- ревизия ценностей, находящихся в кассе Банка по состоянию на 1 января 2010 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 2010 года составляет 11 089 тыс. руб., в том числе: капитальные затраты по зданиям 9 441 тыс. руб.
2. Дебиторская и кредиторская задолженность на балансовых счетах №№60305, 60306 «Расчеты с сотрудниками по оплате труда» на 1 января 2010 года отсутствует.

Дебиторская и кредиторская задолженность по расчетам с Фондом Социального Страхования, учитываемая на балансовых счетах №№ 60303 и 60304, на 1 января 2010 года отсутствует.

Имела место дебиторская задолженность по подотчетным суммам (балансовый счет № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам») на сумму 264 тыс. руб. Данная дебиторская задолженность закрыта в течение января-февраля 2010 года.

3. На балансовом счете № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» по состоянию на 1 января 2010 года были отражены следующие налоговые платежи в сумме 2 404 тыс. руб.:
- налог на добавленную стоимость («НДС») за декабрь 2009 года – 974 тыс. руб.;
 - налог на имущество за четвертый квартал – 820 тыс. руб.;
 - транспортный налог – 328 тыс. руб.;
 - плата за негативное воздействие на окружающую среду – 270 тыс. руб.;
 - иные налоги – 12 тыс. руб.

В течение января-февраля 2010 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 2010 года с учетом СПОД были отражены:

- переплата по налогу на прибыль по итогам 2009 года на сумму 161 838 тыс. руб.;
 - расчеты по единому социальному налогу на сумму 1 081 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 2010 года с учетом СПОД составила 106 745 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	1 160	5 085	19 117	14 945	39 084	25 514
60314	-	-	1 008	-	832	-

Просроченная дебиторская задолженность в сумме 52 тыс. руб. в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» отнесена к V категории качества. Под данную задолженность сформирован резерв в размере 100% (52 тыс. руб.).

5. Дебиторская и кредиторская задолженность на балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям», № 47422 «Обязательства по прочим операциям» на сумму 2 236 тыс. руб. и 1 429 тыс. руб. соответственно представляют собой сумму начисленных комиссионных доходов/расходов.
6. По состоянию на 1 марта 2010 года подтверждены остатки на сумму 85 596 878 тыс. руб., что составляет 84,5 % 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
1 838	4 867	4 867	49 303 314	2 499	48 524 270

Подтверждения по счетам по учету размещенных средств и требований по уплате процентов:

Таблица № 7
(тыс. руб.)

Количество клиентов (всего)	Количество счетов (всего)	Отправлено подтверждений		Получено подтверждений	
		Количество счетов	Сумма	Количество счетов	Сумма
593	718	718	52 059 927	371	37 072 608

7. По состоянию на 1 января 2010 года просроченная задолженность в ссудном портфеле Банка составляла 4 917 873 тыс. руб. (11% 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 1 986 705 тыс. рублей.

3. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗНИКШИХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ УСЛОВИЯХ, В КОТОРЫХ БАНК ВЕДЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В настоящее время достигнута договоренность о продаже Европейским Банком Реконструкции и Развития 15% пакета акций Банка Swedbank AB (publ). Таким образом, Swedbank AB (publ) становится единственным акционером Банка.

Также акционерами Банка принято решение об увеличении в 2010 году уставного капитала Банка.

События, отраженные в данном разделе Пояснительной записки, не отражены ни в какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2009 год.

4. 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 видам риска, 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 с учетом сложившейся в 2009 году макро- и микроэкономической ситуации.

Кредитная политика, разработанная в группе Сведбанк и принятая Банком на 2009 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.

Новая 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, продуктовых 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 87% своего объема представлен кредитами указанных компаний. Следствием экономического кризиса в стране явилось ухудшение финансового положения части заемщиков, и соответственно увеличение числа заемщиков с более высоким уровнем риска в 2009 по сравнению с результатом предыдущего года. По состоянию на конец 2009 года группа заемщиков с низким уровнем кредитного риска составила 17% по сравнению с показателем 30% для той же категории заемщиков год назад. Группа заемщиков со средним уровнем риска составила 35% по сравнению с показателем 50% год назад. Группа заемщиков с высоким уровнем риска составила 35% по сравнению с 8% год назад. Доля проблемных кредитов на конец 2009 года составила 20% от общего объема кредитного портфеля по сравнению с 1,3% на конец 2008 года.

Соотношение суммы резерва к общему объему портфеля выросло до 6% по сравнению с 1,2%.

Вместе с тем, доля обеспеченных кредитов в портфеле Банка на конец 2009 года увеличилась на 3% с прошлого года и составляет 87%. Большинство кредитов обеспечено залогом недвижимости и земельных участков, оценка стоимости которых проводится независимыми оценочными компаниями и подтверждается сотрудниками Банка. Залоги подлежат обязательному страхованию.

В течение 2009 года, в связи с общим ухудшением экономической ситуации в стране, Банк занимал достаточно консервативную позицию в плане нового кредитования, концентрируясь на качестве кредитов. Требования к заемщикам и условиям финансирования были пересмотрены в сторону ужесточения. Выдача новых кредитов производилась только заемщикам с хорошим финансовым положением и качественным залогом при условии неувеличения общего размера активов Банка, взвешенных по уровню риска.

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 практически исключена, 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 точки 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 предъявляемые 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. На момент составления годового отчета Банк выступает в качестве истца или ответчика по 47 судебным искам. Вероятность выигрыша Банком данных исков оценивается как высокая.

Налогообложение

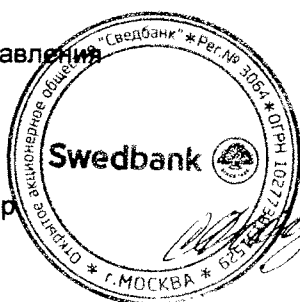
Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие 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.

За отчетный год налоговых проверок в Банке не проводилось.

Председатель Правления

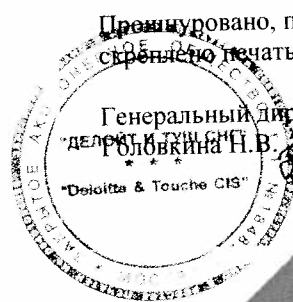


Раймо Юхани Вало

Главный бухгалтер

А.Ю.Филиппова

Принумеровано, пронумеровано и
страницы печатью 30 листов



Генеральный директор,
Головкина Н.В.