

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЗАО «АКГ «РБС»

по годовой отчетности

Коммерческого Банка «Свенска Хандельсбанкен»

(закрытое акционерное общество)

за период с 01 января 2010 г. по 31 декабря 2010 г.

**Москва
2011**

АКЦИОНЕРАМ

Коммерческого Банка «Свенска Хандельсбанкен» (закрытое акционерное общество)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование: Коммерческий Банк «Свенска Хандельсбанкен» (закрытое акционерное общество).

Сокращённое наименование: ЗАО КБ «Свенска Хандельсбанкен».

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

- № 3455 от 06.05.05, зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации;
- №1057711005384 от 06.05.05 – в Управлении Федеральной налоговой службы по г. Москве.

Место нахождения: Российская Федерация, 105064, г. Москва, Малый Казенный переулок, д. 3.

Телефон: (495) 961-32-55.

Факс: (495) 961-32-56.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование: закрытое акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Сокращенное наименование: ЗАО «АКГ «РБС».

Государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения: 127018, г. Москва, ул. Суцевский вал, д. 5, стр. 3.

Лицензия на осуществление деятельности:

- Лицензия на осуществление аудиторской деятельности от 25.06.2002 № Е 000440 выдана на основании решения Министерства финансов Российской Федерации, утверждена Приказом от 25.06.2002 № 123, действительна до 25.06.2012.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

- Корпоративный член Гильдии аудиторов региональных институтов профессиональных бухгалтеров на основании решения Президентского совета от 01.12.2009 (протокол № 5/09).

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 10204023936.

Членство в международных ассоциациях аудиторских и консалтинговых фирм:

- Полноправный член сети Crowe Horwath International.

Мы провели аудит прилагаемой годовой отчетности ЗАО КБ «Свенска Хандельсбанкен» за период с 01.01.2010 по 31.12.2010 включительно.

Годовая отчетность включает следующие формы:

- 1) форма № 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 2) форма № 0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- 3) форма № 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- 4) форма № 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- 5) форма № 0409813 Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- 6) форма № 0409812 Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- 7) пояснительная записка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом ЗАО КБ «Свенска Хандельсбанкен» в соответствии с нормами, установленными:

- Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Положением ЦБР от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указанием ЦБР от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Указанием ЦБР от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
- Указанием ЦБР от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»;
- Учетной политикой ЗАО КБ «Свенска Хандельсбанкен» и другими внутренними, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета, документами.

Годовую отчетность ЗАО КБ «Свенска Хандельсбанкен» следует рассматривать в указанной выше совокупности форм и пояснительной записки.

Исполнительный орган ЗАО КБ «Свенска Хандельсбанкен» несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с нормативными документами:

- Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 №696 (с последующими изменениями и дополнениями);
- Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 20.05.2010 №46н «Об утверждении Федеральных стандартов аудиторской деятельности»;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «АКГ «РБС».

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней 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 бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая отчетность, сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Свенска Хандельсбанкен» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2010 года результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Приложение: Годовая отчетность ЗАО КБ «Свенска Хандельсбанкен» за 2010 финансовый год на 16 листах:

- 1) форма № 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 2) форма № 0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- 3) форма № 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- 4) форма № 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- 5) форма № 0409813 Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- 6) форма № 0409812 Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- 7) пояснительная записка.

Дата аудиторского заключения:

Руководитель аудиторской проверки

(кв. аттестат № К 003035, срок действия не ограничен)



29 апреля 2011 года

С. Б. Тинкельман

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер // порядковый номер	БИК
45286552000	77974190	1057711005384	3455	044525881

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Свенска Хандельсбанкен (закрытое акционерное общество)
/ ЗАО КБ Свенска Хандельсбанкен
Почтовый адрес
125064, г. Москва, Малый Казенный переулок, д.3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер (строки)	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6959	12397
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	839227	299931
2.1	Обязательные резервы	579055	155091
3	Средства в кредитных организациях	67892	61629
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7813497	1240248
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	337	337
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	337	337
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24518	33878
9	Прочие активы	78775	114138
10	Всего активов	8833205	12924758
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	4627629	9073309
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2598244	2030057
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	25949	60222
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7367	3210
18	Всего обязательств	7259189	11166798
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1530000	1530000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0

21	Эмиссионный доход	57816	57816
22	Резервный фонд	8029	1153
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	162115	100235
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-183944	68756
27	Всего источников собственных средств	1574016	1757960
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	16513417	10458939
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	887101	670329

Президент-Председатель Правления

Сарки М.Х.

Главный бухгалтер

Белова С.А.



Смирнов

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер // (порядковый номер)	БИК
45286552000	77974190	1057711005384	3455	044525881

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации
Коммерческий банк Свенска Хандельсбанкен (закрытое акционерное общество)
/ ЗАО КБ Свенска Хандельсбанкен

Почтовый адрес
105064, г. Москва, Малый Каменный переулок, д.3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	328282	649489
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	22656	46179
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	305626	603310
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:	246049	507342
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	228943	489629
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	17106	17703
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	82233	142147
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:	40	59515
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3	56
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	82273	202062
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	207015	158865
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-171323	-16089
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	51033	64150
13	Комиссионные расходы	15702	16319
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	-4292	4306

117	Прочие операционные доходы	10869	7154
118	Чистые доходы (расходы)	159873	404129
119	Операционные расходы	333135	317408
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	-173262	86721
121	Начисленные (уплаченные) налоги	10682	17965
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	-183944	68756
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-183944	68756

Президент-Председатель



Саркки М.Х.

Главный бухгалтер

Белова С.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер /порядковый номер	БИК
45286552000	77974190	1057711005384	3455	044525881

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации
Коммерческий банк Свенска Хандельсбанкен (закрытое акционерное общество)
/ ЗАО КБ Свенска Хандельсбанкен

Почтовый адрес
105064, г. Москва, Малый Казенный переулок, д.3

Код формы по ОКУД 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:	-3261	24436
1.1.1	Проценты полученные	360163	682466
1.1.2	Проценты уплаченные	-269517	-535702
1.1.3	Комиссии полученные	49265	64150
1.1.4	Комиссии уплаченные	-15693	-16284
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся 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	207015	158865
1.1.8	Прочие операционные доходы	10867	7401
1.1.9	Операционные расходы	-334827	-302184
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-10534	-34276
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	136142	-462229
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резерзам на счетах в Банке России	-423964	-108280
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	4371880	836216
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-55027	-51946
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	-4445680	-705368
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	622438	-404281
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		

1	обязательствам	0	0
11.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	66495	-28570
11.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	132881	-437793
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-191	-5506
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	580
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-191	-4826
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-14564	140062
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	118126	-302557
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	219194	521751
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	337320	219194

Президент-Председатель Правления

Саркии М.Х.

Главный бухгалтер

Белова С.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный (регистрационный номер)	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	77974190	1057711005384	3455	044525881

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

Кредитной организации
Коммерческий Банк Свояска Хандельсбанкен (закрытое акционерное общество)
/ ЗАО КБ Свояска Хандельсбанкен

Почтовый адрес
105064, г. Москва, Малый Казенный переулок, д.3

Код формы по ОКУД 0409008

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1742141.0	-182002	1560139.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1530000.0	0	1530000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1530000.0	0	1530000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	57816.0	0	57816.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1153.0	6876	8029.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	153509.0	-188878	-35369.0
1.5.1	прошлых лет	100235.0	61880	162115.0
1.5.2	отчетного года	53274.0	-250758	-197484.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	53.6	X	58.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	9362.0	4253	13615.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4104.0	-8	4096.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потери, и прочим потерям	2048.0	104	2152.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	3210.0	4157	7367.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (поначисления) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 21092, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 32846;

1.2. изменения качества ссуд 5306;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению

к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 334100, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 329940;

2.2. погашения ссуд 5160;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

Президент-Председатель Правления  Саркхи М.Х.

Главный бухгалтер

Бедова С.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	77974190	1057711005194	3455	044525881

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

Кредитной организации
Коммерческий банк Свенска Хандельсбанкен (закрытое акционерное общество)
/ ЗАО КБ Свенска Хандельсбанкен

Почтовый адрес
105064, г. Москва, Малый Казенный переулок, д.3

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	58.1	53.6
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	160.2	78.9
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	86.2	122.6
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	84.9	71.2
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 23.7 Минимальное 0.3	Максимальное 21.2 Минимальное 0.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	600.0	103.0	131.1
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	38.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.1
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием и собственными средствами (капитала) (Н19)			

Президент-Председатель правления

Сарки М.Х.

Главный бухгалтер

Белова С.А.



Михаил

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОХПО	идентификационный регистрационный номер	Регистрационный номер / порядковый номер	БИК
45286552000	77974190	1057711005384	3455	044525881

Сведения о составе участников банковской (консолизированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2011 год.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации
ЗАО КБ Svenska Хандельсбанк


Почтовый адрес
105064, г. Москва, Малый Казенный переулок, д.3


Код формы по ОКУД 0409812

Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный	Данные за соответ-
		период	ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолизированной) группы:		
1. 1	Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк "Свенска Хандельсбанк»		
1. 2	Общество с ограниченной ответственностью "Свенска Хандельсбанк Финанс"	99,000	99,000

Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались. Влияние участника признается несущественным на основании п.1.16 Положения от 30.07.02г. № 191-П (важность баланса участника составляет менее 1% активов баланса головной кредитной организации банковской (консолизированной) группы).

Президент-Председатель Правления  Саркии М.Х.

Главный бухгалтер  Вукова С.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286552000	77974190	1057711005384	3455	044525881

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
за 2010 год

Наименование кредитной организации ЗАО КБ «Свенска Хандельсбанкен»
Почтовый адрес 105064, г. Москва, Малый Казенный переулок, д.3

Коммерческий Банк «Свенска Хандельсбанкен» (закрытое акционерное общество) зарегистрирован Министерством по налогам и сборам Российской Федерации 6 мая 2005 года, государственный регистрационный номер 1057711045384.

25 мая 2005 года Банк получил лицензию Центрального банка Российской Федерации № 3455 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк имеет филиал в городе Санкт-Петербурге. Филиал внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 01 марта 2007г., и ему присвоен порядковый номер 3455/1. Филиал осуществляет свою деятельность на основании Положения о филиале, соответствующего требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России, Уставу кредитной организации и лицензии на осуществление банковских операций. Филиал имеет самостоятельный баланс.

ЗАО КБ «Свенска Хандельсбанкен» является 100% дочерним банком Свенска Хандельсбанкен АБ, Швеция и входит в профессиональную Международную банковскую Группу Свенска Хандельсбанкен.

Структура активов ЗАО КБ «Свенска Хандельсбанкен»

Наименование статей	%	
	Доля в валюте баланса на 01.01.2011 г	Доля в валюте баланса на 01.01.2010 г.
Денежные средства в кассе	0,10	0,10
Средства в Банке России	9,50	2,32
Средства в кредитных организациях	0,77	0,48
Чистая ссудная задолженность	88,46	95,92
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и прочие активы	1,17	1,18
ИТОГО	100,00	100,00

Структура пассивов ЗАО КБ «Свенска Хандельсбанкен»

%

Наименование статей	Доля в валюте баланса на 01.01.2011 г	Доля в валюте баланса на 01.01.2010 г.
Собственные средства	17,82	13,60
Средства юридические лиц	29,41	15,71
Средства кредитные организаций	52,39	70,20
Прочие пассивы	0,38	0,49
ИТОГО	100,00	100,00

В соответствии с данными публикуемой отчетности совокупные активы банка на 01 января 2011 составляют 8 833 205 тыс. руб.

На корреспондентских счетах находятся средства в сумме 328 361 тыс. руб., из них на корреспондентском счете в ЦБ РФ – 260 172 тыс. руб., остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах – 57 802 тыс. руб.

Основными операциями, проводимыми Банком в отчетном году были:

- коммерческое кредитование;
- документарные операции;
- операции с пластиковыми картами;
- операции на валютном рынке;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

При осуществлении расчетов в иностранной валюте через корреспондентские счета НОСТРО, открытые в банках-нерезидентах основными банками-корреспондентами ЗАО КБ «Свенска Хандельсбанкен» выступали:

Wells Fargo Bank N.A. (New York, USA), Svenska Handelsbanken AB (PUBL) (Frankfurt/Main, Germany), Svenska Handelsbanken (Stockholm, Sweden), Svenska Handelsbanken, London Branch (London, UK), Handelsbanken (Copenhagen, Denmark), Handelsbanken (Oslo, Norway).

Кроме того, банком проводились операции через корреспондентские счета НОСТРО, открытые в российских банках:

ОАО БАНК «УРАЛСИБ», ОАО «Внешторгбанк», ЗАО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК".

В прошедшем году значительную долю в объеме совершенных Банком конверсионных операций и операций на срочном валютном рынке занимали сделки по покупке/продаже иностранной валюты, заключенные с «ИНГ БАНК ЕВРАЗИЯ» ЗАО, ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК», ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ Банк (РР)», ЗАО «БСЖВ», ЗАО АКБ «НКЦ», ОАО "НОРДЕА БАНК", ОАО "БАНК МОСКВЫ", ВНЕШЭКОНОМБАНК, ЗАО КБ "СИТИБАНК", КБ "ДЖ.П. МОРГАН БАНК ИНТЕРНЕШНЛ" (ООО), БАНК «НАТЕКСИС», ОАО ВНЕШТОРГБАНК, Svenska Handelsbanken (Stockholm), а также сделки, совершенные Банком на Московской Межбанковской Валютной Бирже.

В 2010 году ЗАО КБ «Свенска Хандельсбанкен» осуществлял операции по привлечению и размещению денежных средств в рублях РФ и иностранной валюте на денежном рынке, в рамках заключенных с банками-контрагентами Генеральных соглашений, в которых определяются основные условия заключения и исполнения сделок. В 2010 году основными банками-контрагентами являлись:

ЗАО КБ «СИТИБАНК», ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ Банк (РР)», ОАО БАНК «УРАЛСИБ», ОАО «Внешторгбанк», «ИНГ БАНК ЕВРАЗИЯ» ЗАО, ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК», ЗАО «БСЖВ», ВНЕШЭКОНОМБАНК, ОАО "БАНК МОСКВЫ", ОАО "НОРДЕА БАНК", БНП ПАРИБА ЗАО, Svenska Handelsbanken (Stockholm). По состоянию на 01 января 2011 года размещено 3 074 237 тыс. руб. (в т.ч. 3 063 769 тыс. руб. Svenska Handelsbanken (Stockholm, Sweden) и 10 468 тыс. руб. в Wells Fargo Bank N.A. (New York, USA).

ЗАО «Свенска Хандельсбанкен» осуществляет кредитную деятельность исходя из требований российского законодательства, а также с учетом стандартов и принципов своего акционера - банковской группы Handelsbanken.

С момента своего создания кредитная политика Банка была направлена, главным образом, на развитие долгосрочного сотрудничества с базирующимися на территории РФ дочерними компаниями ведущих скандинавских клиентов Handelsbanken. При этом, Банк не имел никаких четких ограничений по срокам кредитования, типам кредитных продуктов или отраслевой принадлежности заемщиков. Кредитование осуществлялось исключительно с учетом потребностей клиентов на основе консервативного подхода в отношении оценки их уровня кредитного риска.

В ЗАО «Свенска Хандельсбанкен» анализ кредитного риска осуществляется как с учетом стандартов Handelsbanken на основе принципов Basel II (путем присвоения и пересмотра внутренних кредитных рейтингов не реже 1 раза в год), так и с учетом требований Банка России (на основе вынесения / обновления профессиональных суждений в четко установленные сроки).

Согласно базовым принципам Handelsbanken, именно качество кредитного портфеля, является наиболее важным фактором для стабильного и успешного развития банковского бизнеса. В этой связи кредитование в Банке предоставляется только тем клиентам, чье финансовое состояние (текущее или перспективное) в соответствии с положениями Basel II свидетельствует об их высокой способности по погашению кредитных обязательств.

Такой консервативный подход гарантирует низкий уровень или даже полное отсутствие потерь по ссудному портфелю, однако, не может обеспечить высокой рентабельности, особенно, на начальном этапе развития.

Следует отметить, что в течение 2005 – 2008 гг. Банк прикладывал огромные усилия по становлению бизнеса, что было новым экспериментом для группы Handelsbanken, т.к. за исключением России все международные подразделения группы функционируют в статусе филиалов. В течение 2009-2010 гг. рост кредитного портфеля ЗАО «Свенска Хандельсбанкен» был остановлен глобальным экономическим кризисом, что сопровождалось существенным сокращением инвестиций в бизнес - проекты со стороны клиентов Банка.

Это сказалось на сокращении кредитного портфеля, который на 01 января 2011 г. составил 7 495 121 тыс. руб., включая:

- кредитные требования к банкам-нерезидентам – 3 074 237 тыс. руб.;
- кредитные требования к юридическим лицам – 4 210 498 тыс. руб. (из них 80,4% приходится на долю дочерних компаний иностранных юридических лиц);
- кредитные требования к физическим лицам- 28 407 тыс. руб.;
- права требования по договорам- 181 979 тыс. руб.

Основным географическим регионом для проведения кредитных операций Банка выступает Российская Федерация. Банк не имеет ярко выраженных приоритетов с точки зрения отраслевой принадлежности заемщиков. На 01 января 2011 года ссудная задолженность юридических лиц в отраслевом плане представлена 15,4% кредитами производственным компаниям, 17,9% строительным, 46,2% торговым, 11% финансовым компаниям и 9,5% приходится на компании с прочими видами деятельности.

Основными типами кредитных продуктов, предоставленных Банком, являются овердрафты по расчетному/карточному счету, кредитные линии (возобновляемые и не возобновляемые), срочные кредиты и операции торгового финансирования (в основном, выданные банковские гарантии). На отчетную дату ссудная задолженность юридических лиц включает в себя 5,2% выбранных средств по овердрафтным соглашениям, 13,3% по кредитным линиям и 59,4% по срочным кредитам. Размер выданных гарантий составляет 887 101 тыс. руб. Размер задолженности по участию в синдицированных соглашениях (включая первичное и вторичное участие) – 969 299 тыс. руб. Банк не имеет никаких ограничений по срокам кредитования, которые определяются исключительно исходя из возможностей фондирования Банка и потребностей его клиентов. На отчетную дату минимальным сроком действия кредита является 0,5 года, максимальным – 5 лет; средний срок кредитных линий составляет, как правило, 3 года. Кредитование в Банке осуществляется на условиях обеспеченности. При этом, основным типом обеспечения,

используемым в Банке, выступают гарантии его банка-акционера, которые относятся к 1-ой категории качества.

В соответствии со стандартами Handelsbanken / Basel II практически весь ссудный портфель Банка на отчетную дату относился к классу риска 6-ой категории и лучше, что соответствует ликвидным активам по классификации Банка России.

Кредитные требования с учетом СПОД отнесены к следующим категориям качества:

1 категория качества – 4 795 323 тыс. руб.;

2 категория качества – 551 719 тыс. руб.;

3 категория качества – 2 148 079 тыс. руб.

В течение 2010 года Банк ни разу не сталкивался с проблемной задолженностью и не имел просроченной задолженности по состоянию на 01 января 2011 г.

Принимая во внимание, что основная часть ссудной задолженности (71,3% от общего ссудного портфеля) приходится на кредиты 1-ой и 2-ой категории качества, ссудную задолженность Банка можно оценить как ликвидную.

Учитывая ожидаемое улучшение рыночной ситуации, Банк планирует в текущем году восстановить стратегию органического роста и начать постепенное увеличение объемов кредитования, сохраняя при этом свою приверженность к избирательности клиентов и консервативному подходу в оценке их уровня кредитного риска.

Валютный риск связан с опасностью валютных потерь, связанных с изменением курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте. В Банке ведется постоянный контроль за изменением курсов валют. Кроме того, со стороны материнского Банка установлены жесткие лимиты по открытой валютной позиции, которые равны эквиваленту 200 тыс. \$ по позиции в отдельной валюте и 250 тыс. \$ по агрегированной позиции.

Страновой риск и риск не перевода средств связан с экономическими, социальными и политическими условиями страны заемщика, по отношению к которому у Банка возникают требования. Основные партнеры Банка при осуществлении расчетов являются резидентами экономически развитых стран. 80,4% кредитных требований к юридическим лицам приходится на долю дочерних компаний иностранных юридических лиц – резидентов экономически развитых стран. В связи с этим, степень странового риска оценивается как низкая.

Управление операционным риском, связанным с ненадлежащим выполнением процедур при совершении операций решается в Банке, прежде всего, путем закрепления требований к квалификации и функциям сотрудников в их должностных инструкциях, а также процедур, разграничивающих полномочия и ответственность между структурными подразделениями. Операционный риск также может быть связан с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления Банком, возникновением существенного сбоя в операционной системе при форс-мажорных обстоятельствах. Степень этого риска может быть оценена как невысокая.

На 01 января 2011 г. Банк провел инвентаризацию всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов с дебиторами и кредиторами, в том числе по обязательствам и требованиям по срочным сделкам, а также ревизию кассы. Излишки и недостатки не выявлены. Инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов была проведена на 01 декабря 2010 г. Излишков и недостатков не выявлено.

По состоянию на 01.01.2011 года в банке имеется дебиторская задолженность в размере 802 тыс. руб., числящаяся на счетах второго порядка 60312 и 60314. Всего открытых счетов контрагентов, по которым имеется переходящая задолженность – 6. Сверка дебиторской задолженности оформлена двухсторонними актами.

По состоянию на 01.01.11 г. остаток на б/счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения»» равен 20 тыс.руб. Сумма зачислена на счет 30.12.10г. по причине не соответствия реквизитов получателя средств и списана на счет клиента Банка 14 января 2011г.

По всем счетам клиентов, открытым в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, включая кредитные организации (расчетным, текущим, ссудным,

корреспондентским, депозитным и др.) Банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатками по состоянию на 1 января 2011 года. Получены подтверждения по остаткам средств на расчетных, текущих, депозитных счета, активно работающих клиентов и по средствам на корреспондентских счетах, в размере 100% от общей суммы остатков. Банк продолжает вести работу по получению от клиентов подтверждений остатков на их счетах.

На 01 января 2011 г. Банк имеет вложения в уставный капитал ООО «Свенска Хандельсбанкен Финанс» в сумме 337 тыс. руб. Доля участия Банка составляет 99%. Консолидированная финансовая отчетность не рассчитывалась, поскольку влияние участника признается несущественным на основании п. 1.16 Положения № 191-П от 30.07.2002 (валюта баланса участника составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации банковской (консолидированной) группы).

Основным документом Банка, определяющим порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности, является ежегодно утверждаемая Учетная политика Банка. В учетную политику Банка на 2010 г. изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

Принципы бухгалтерского учета, применяемые методы оценки и учета отдельных статей баланса, применяемый метод учета доходов и расходов раскрыты Банком в Учетной политике. Основными принципами ведения бухгалтерского учета являются:

- преемственность, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- осмотрительность, т. е. готовность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- приоритет содержания над формой, т. е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивость, т. е. тождественность данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, т. е. рациональное и экономное ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

- открытость, т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

Основные средства отражаются в учете по стоимости затрат на приобретение. Амортизация основных средств осуществляется линейным методом в соответствии с нормами, установленными Правительством РФ.

Отражение доходов и расходов в учете осуществляется по методу начисления.

В состав собственных средств Банка входит уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, нераспределенная прибыль за предыдущие периоды.

В соответствии с требованиями ФЗ от 23.11.2009г. №261-ФЗ «Об энергосбережении и повышении энергетической эффективности» Банк раскрывает информацию о совокупных затратах на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов. В 2010 году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов: электрическую энергию, тепловую энергию, воду, подаваемую и потребляемую с использованием систем центрального водоснабжения на общую сумму 856,8 тысяч рублей.

Раскрытие информации о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличении убытка) на акцию в последующем отчетном периоде не применимо, т.к. отсутствуют условия, поименованные в п.9 Приказа Минфина РФ от 21.03.00г. №29Н, и Банк не планирует в будущем выпуск дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов.

Факты неприменения в течение отчетного года правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета некорректирующих событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

В январе-апреле 2011 года Банком были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.08г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Событиями после отчетной даты были отражены следующие операции:

- перенос остатков с б/счета 706 «Финансовый результат текущего года» на б/счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- увеличение расходов за информационные услуги;
- увеличение расходов по оплате услуг связи;
- увеличение расходов по аренде;
- увеличение расходов по оплате услуг инкассации, расчетных услуг Банка России, курьерской службы;
- увеличение расходов по оплате комиссий банков;
- увеличение доходов по комиссиям и процентам, уплаченным по корреспондентским счетам;
- начисление налогов;
- передача филиалом остатков б/счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на баланс головного Банка в корреспонденции с б/счета 303 «Расчеты с филиалами»;
- принятие головным офисом на б/счет 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков филиала в корреспонденции с б/счета 303 «Расчеты с филиалами»;
- перенос остатков с б/счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на б/счет 70802 «Убыток прошлого года»;

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему периоды, при составлении, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У, отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2010г. Банк внес изменения в значения по строкам 1.2, 1.3, 4, 5, 5.1, 5.2 графы 4.

Президент-Председатель Правления



Саркки М. Х.

Главный бухгалтер



Белова С. А.



ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
22 (ДВАДЦАТЬ ДВА) ЛИСТА

Главный специалист Департамента по работе с
кредитными организациями и
финансовыми институтами

ЗАО «АКГ «РБС»  Гинкельман

