

## Публичный отчет за 3 квартал 2011 года

### Балансовый отчет

на 30 сентября 2011 года

| Наименование позиции<br>(тыс. LVL)  | Отчетный период  | Отчетный период  | Предыдущий отчетный год | Предыдущий отчетный год |
|---|------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|
|   | Группа           | Банк             | Группа                  | Банк                    |
| Касса и требования до востребования к центральным банкам  | 246 608          | 246 608          | 393 634                 | 393 634                 |
| Требования до востребования к кредитным учреждениям   | 244 262          | 244 262          | 345 036                 | 345 036                 |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли   | 45 810           | 45 814           | 28 862                  | 28 862                  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках        | 188 238          | 188 238          | 80 658                  | 80 658                  |
| Финансовые активы доступные для продажи   | -                | -                | -                       | -                       |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 2 712 490        | 2 603 653        | 3 196 846               | 3 072 233               |
| Удерживаемые до погашения инвестиции  | -                | -                | -                       | -                       |
| Изменения справедливой стоимости части портфеля   | -                | -                | -                       | -                       |
| Накопленные доходы и расходы будущих периодов   | 10 684           | 10 021           | 10 068                  | 9 406                   |
| Основные средства   | 28 124           | 12 040           | 29 847                  | 13 347                  |
| Инвестиционная недвижимость   | -                | -                | -                       | -                       |
| Нематериальные активы   | 25               | 25               | 47                      | 47                      |
| Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий                                   | -                | 40 096           | -                       | 40 096                  |
| Текущие налоговые активы  | 513              | 252              | 541                     | 252                     |
| Отсроченные налоговые активы  | 45 856           | 42 027           | 61 280                  | 56 866                  |
| Прочие активы   | 31 654           | 14 175           | 33 892                  | 23 058                  |
| <b>Итого активы</b>   | <b>3 554 264</b> | <b>3 447 211</b> | <b>4 180 711</b>        | <b>4 063 495</b>        |
| Обязательства перед центральными банками  | -                | -                | -                       | -                       |
| Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями                                      | 84 910           | 84 910           | 46 805                  | 46 805                  |
| Финансовые обязательства, предназначенные для торговли  | 16 165           | 16 165           | 11 947                  | 11 947                  |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках | -                | -                | -                       | -                       |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости                               | 2 828 086        | 2 730 462        | 3 571 645               | 3 459 760               |
| Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов активов      | -                | -                | -                       | -                       |
| Изменения справедливой стоимости части портфеля   | -                | -                | -                       | -                       |
| Накопленные расходы и доходы будущих периодов   | 20 942           | 14 636           | 20 912                  | 16 725                  |
| Текущие налоговые обязательства   | 3                | -                | -                       | -                       |
| Отсроченные налоговые обязательства   | 1 205            | -                | 1 165                   | -                       |
| Накопления  | 2 396            | 2 396            | 3 439                   | 3 427                   |
| Прочие обязательства  | 39 141           | 39 141           | 44 461                  | 44 461                  |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>2 992 848</b> | <b>2 887 710</b> | <b>3 700 374</b>        | <b>3 583 125</b>        |
| <b>Капитал и резервы</b>  | <b>561 416</b>   | <b>559 501</b>   | <b>480 337</b>          | <b>480 370</b>          |
| <b>Итого капитал, резервы и обязательства</b>   | <b>3 554 264</b> | <b>3 447 211</b> | <b>4 180 711</b>        | <b>4 063 495</b>        |
| <b>Внебалансовые статьи</b>   | <b>430 869</b>   | <b>400 251</b>   | <b>354 185</b>          | <b>327 178</b>          |
| Возможные обязательства   | 99 981           | 99 981           | 64 682                  | 64 682                  |
| Обязательства перед клиентами   | 330 888          | 300 270          | 289 503                 | 262 496                 |

# Расчет прибыли и убытков

за 9 месяцев 2011

| Наименование позиции<br><br>(тыс. LVL)  | Отчетный период | Отчетный период | В  | В  |
|---|-----------------|-----------------|--|--|
|   | Группа          | Банк            | соответствующий период прошлого отчетного года<br>Группа | соответствующий период прошлого отчетного года<br>Банк |
| Процентные доходы   | 109 847         | 101 294         | 121 155  | 108 923  |
| Процентные расходы  | (46 469)        | (44 492)        | (64 153)   | (61 902)   |
| Дивиденды   | -               | -               | -  | -  |
| Комиссионные доходы   | 36 964          | 36 788          | 34 765   | 34 649   |
| Комиссионные расходы  | (11 746)        | (11 648)        | (8 240)  | (8 073)  |
| Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости                             | -               | -               | -  | -  |
| Нетто реализованная прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов  | -               | -               | -  | -  |
| Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли  | (308)           | (304)           | 45   | 45   |
| Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках | (1 531)         | (1 531)         | 1 036  | 1 036  |
| Изменение справедливой стоимости в учете ограничения риска  | -               | -               | -  | -  |
| Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты  | 12 197          | 12 261          | 12 317   | 12 423   |
| Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов                           | -               | -               | -  | -  |
| Прочие доходы   | 3 940           | 3 620           | 5 177  | 4 016  |
| Прочие расходы  | (1 217)         | (394)           | (1 148)  | (200)  |
| Административные расходы  | (40 507)        | (40 547)        | (41 783)   | (41 453)   |
| Износ   | (2 779)         | (2 184)         | (3 193)  | (2 554)  |
| Накопления на ненадежные долги  | 38 491          | 40 359          | (128 910)  | (123 744)  |
| Убытки от уменьшения стоимости  | (1 091)         | -               | (1 863)  | (57)   |
| Подходный налог предприятия   | (15 468)        | (14 839)        | 10 994   | 11 478   |
| <b>Прибыль/ (убытки) прибыль за отчетный период</b>   | <b>80 323</b>   | <b>78 383</b>   | <b>(63 801)</b>  | <b>(65 413)</b>  |

Аудит годового отчета за 2010 год было проведено „Deloitte Audits Latvia” SIA.

## Показатели деятельности банка<sup>1</sup>

| Наименование позиции      | Отчетный период | Отчетный период | Предыдущий             | Предыдущий           |
|---------------------------|-----------------|-----------------|------------------------|----------------------|
|                           | Группа          | Банк            | отчетный год<br>Группа | отчетный год<br>Банк |
| Отдача капитала (ROE) (%) | 20.66           | 20.25           | (9.73)                 | (9.82)               |
| Отдача активов (ROA) (%)  | 2.79            | 2.80            | (1.11)                 | (1.17)               |

<sup>1</sup> на годовой основе

## Рейтинги

Как предприятию Swedbank Группы, Swedbank не присваиваются отдельные кредитные рейтинги. Более подробную информацию о кредитных рейтингах Swedbank AB можно найти на веб-сайте Swedbank Группы:

<http://www.swedbank.com/investor-relations/debt-investor/rating/index.htm>

## Анализ риска

Анализ риска можно найти в последнем годовом отчете:

[http://www.swedbank.lv/eng/docs/finanses\\_gads.php](http://www.swedbank.lv/eng/docs/finanses_gads.php)

## Цель, ценности и видение

Цель, ценности и видение Swedbank Группы можно найти здесь:

<http://www.swedbank.lv/rus/docs/misija.php>

## Стратегия

Стратегию Swedbank Группы можно найти здесь:

<http://www.swedbank.lv/rus/docs/strategy.php>

## Состав группы консолидации

| No | Название                              | Регистрационный номер | Адрес                            | Вид деятельности <sup>2</sup> | Доля в основном капитале (%) | Право голоса (%) | Основание для включения в группу <sup>3</sup> |
|----|---------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------|---|
| 1  | "Swedbank" AS                         | 40003074764           | Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048 | BNK                           | 100%                         | 100%             | MAS   |
| 2  | "Swedbank Līzings" SIA                | 40003240524           | Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048 | CFI                           | 100%                         | 100%             | MS  |
| 3  | "Swedbank Autoparku Vadība" SIA       | 40003359984           | Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048 | CFI                           | 100%                         | 100%             | MS  |
| 4  | "Swedbank Īpašumi" SIA                | 40003552687           | Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048 | PUZ                           | 100%                         | 100%             | MS  |
| 5  | "Swedbank atklātais pensiju fonds" AS | 40003606528           | Balasta dambis 1a, Rīga, LV-1048 | PFO                           | 100%                         | 100%             | MS  |

<sup>2</sup> BNK- банк, PFO- пенсионный фонд, CFI- прочее финансовое учреждение, PUZ-вспомогательное предприятие

<sup>3</sup> MS- дочернее предприятие, MAS- материнское предприятие

Информацию о филиалах можно найти здесь: <http://www.swedbank.lv/rus/docs/filiales.php>

## Совет и правление

30.09.2011

### Члены совета банка

|              |                                 |
|--------------|---------------------------------|
| Хокан Берг   | Председатель совета             |
| Эрки Раазуке | Заместитель председателя совета |
| Эрик Старков | Член совета                     |

### Члены правления банка

|                  |                        |
|------------------|------------------------|
| Марис Манчинскис | Председатель правления |
| Ансис Грасманис  | Член правления         |
| Ирина Пигозне    | Член правления         |
| Гиртс Берзиньш   | Член правления         |
| Даниил Рулёв     | Член правления         |

## Акционеры

30.09.2011

| Акционер               | Количество<br>акций | Сумма<br>LVL | Доля (%) |
|------------------------|---------------------|--------------|----------|
| "Swedbank" AB (Швеция) | 662 641 270         | 662 641 270  | 99.9997% |
| Частные лица           | 1 844               | 1 844        | 0.0003%  |