

ОАО «Нордеа Банк»

Сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность, которая была составлена на основе аудированной неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год



Заключение независимых аудиторов по сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров

Открытое акционерное общество «Нордеа Банк»

Прилагаемая сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность, состоящая из сокращенного неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, сокращенных неконсолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также соответствующих примечаний, составлена на основе аудированной неконсолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Нордеа Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год. Нами было выпущено безоговорочное аудиторское заключение в отношении данной неконсолидированной финансовой отчетности 1 марта 2012 года.

Сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность не содержит всех необходимых раскрытий, предусмотренных Международными стандартами финансовой отчетности. Таким образом, сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность не является адекватной заменой аудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Ответственность руководства Банка за подготовку сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку сокращенной аудированной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами подготовки, приведенными в Примечании 1, несет руководство Банка.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности на основе процедур, проведенных нами в соответствии с Международным стандартом аудита 810 «*Задания по предоставлению отчета по сокращенной финансовой отчетности*».

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год, составленная на основе аудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка, соответствует, как следует из принципов подготовки, приведенных в Примечании 1, во всех существенных отношениях данной неконсолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КПМГ"

ЗАО «КПМГ»
1 марта 2012 года

ОАО «Нордеа Банк»**Сокращенный неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	60 036 811	11 149 116
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 801 242	1 034 936
Торговые ценные бумаги	8 552 588	6 398 537
Средства в других банках	9 308 478	9 849 835
Кредиты и авансы клиентам	191 904 802	161 709 758
Основные средства и нематериальные активы	688 515	376 073
Производные финансовые инструменты	147 626	67 561
Прочие активы	1 034 900	1 110 355
ИТОГО АКТИВОВ	274 474 962	191 696 171
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства других банков	128 927 353	120 214 751
Средства клиентов	108 431 664	39 062 715
Выпущенные векселя	2 406 673	1 262 071
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	265 145	108 825
Производные финансовые инструменты	1 119 264	13 641
Прочие обязательства	1 058 695	1 220 506
Субординированный долг	7 947 005	7 552 910
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	250 155 799	169 435 419
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Уставный капитал	11 233 639	11 233 639
Нераспределенная прибыль	13 085 524	11 027 113
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	24 319 163	22 260 752
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	274 474 962	191 696 171

Сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность была составлена на основе неконсолидированной финансовой отчетности ОАО «Нордеа Банк», которая была утверждена Правлением и подписана от имени Правления 1 марта 2012 года.


И.В. Буланцев
Председатель Правления




Т.Н. Шарова
Главный бухгалтер

Данная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность на страницах с 1 по 6 должна рассматриваться в совокупности с неконсолидированной финансовой отчетностью, на основании которой она была составлена.

ОАО «Нордеа Банк»**Сокращенный неконсолидированный отчет о совокупном доходе за 2011 год**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы	10 681 305	10 392 750
Процентные расходы	(3 385 761)	(2 324 147)
Чистые процентные доходы	7 295 544	8 068 603
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(265 730)	(150 612)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	7 029 814	7 917 991
Комиссионные доходы	673 806	684 157
Комиссионные расходы	(1 204 184)	(895 303)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(103 642)	86 669
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(2 420 800)	50 051
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	420 340	331 219
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	2 484 184	133 976
Прочие операционные доходы	56 764	48 290
Административные и прочие операционные расходы	(4 192 570)	(3 739 090)
Прибыль до налогообложения	2 743 712	4 617 960
Расходы по налогу на прибыль	(691 024)	(1 025 507)
Прибыль и всего совокупный доход за год	2 052 688	3 592 453

Данная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность на страницах с 1 по 6 должна рассматриваться в совокупности с неконсолидированной финансовой отчетностью, на основании которой она была составлена.

ОАО «Нордеа Банк»
Сокращенный неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2011 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2010 года	11 233 639	7 429 046	18 662 685
Прибыль за год	-	3 592 453	3 592 453
Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год	-	3 592 453	3 592 453
Программа выплат сотрудникам	-	5 614	5 614
Остаток на 31 декабря 2010 года	11 233 639	11 027 113	22 260 752
Прибыль за год	-	2 052 688	2 052 688
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год	-	2 052 688	2 052 688
Программа выплат сотрудникам	-	5 723	5 723
Остаток на 31 декабря 2011 года	11 233 639	13 085 524	24 319 163

Данная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность на страницах с 1 по 6 должна рассматриваться в совокупности с неконсолидированной финансовой отчетностью, на основании которой она была составлена.

ОАО «Нордеа Банк»

Сокращенный неконсолидированный отчет о движении денежных средств за 2011 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	10 748 531	10 765 996
Проценты уплаченные	(2 749 831)	(2 428 580)
Комиссии полученные	705 136	679 270
Комиссии уплаченные	(1 156 370)	(868 443)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	38 249	168 434
Расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами	(1 395 242)	(147 615)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	420 340	331 219
Прочие полученные операционные доходы	52 400	45 525
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(3 761 622)	(3 644 455)
Уплаченный налог на прибыль	(634 875)	(1 098 190)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 266 716	3 803 161
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	(1 766 306)	(232 763)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам	(2 284 041)	(625 042)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках	1 133 895	(6 424 184)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(21 285 203)	(33 084 323)
Чистый (прирост) по прочим активам	(26 575)	(222 755)
Чистый прирост по средствам других банков	389 271	33 840 975
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	68 726 562	(2 537 760)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным векселям	1 147 453	(73 494)
(Чистое снижение)/прирост по прочим обязательствам	(315 118)	319 698
Чистые денежные средства, полученные/(использованные) от операционной деятельности	47 986 654	(5 236 487)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(423 427)	(220 024)
Выручка от реализации основных средств	25 223	3 273
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(398 204)	(216 751)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	1 299 245	(59 051)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	48 887 695	(5 512 289)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11 149 116	16 661 405
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	60 036 811	11 149 116

Данная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность на страницах с 1 по 6 должна рассматриваться в совокупности с неконсолидированной финансовой отчетностью, на основании которой она была составлена.

1 Общая информация и основы представления отчетности

Данная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность, состоящая из сокращенного неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, сокращенных неконсолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также соответствующих примечаний, составлена на основе аудированной неконсолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Нордеа Банк» (далее – «Банк»).

Неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), и была утверждена Правлением и подписана от имени Правления 1 марта 2012 года.

Банк воспользовался освобождением от требования составления консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Консолидированная финансовая отчетность материнской компании Nordea Bank AB, подготовленная в соответствии с МСФО, доступна по адресу Smålandsgatan 17, SE-105 71 Stockholm, Sweden, а так же на сайте www.nordea.com.

Банк был создан в 1994 году.

Единственным акционером Банка является Nordea Bank AB. Nordea Bank AB является публичной компанией и не имеет мажоритарных акционеров.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 3016, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 10 филиалов (2010 г.: 11 филиалов) и 20 дополнительных офисов (2010 г.: 38 дополнительных офисов).

По состоянию на 31 декабря 2011 года численность персонала Банка составила 1 702 человек (2010 г.: 1 825 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Данная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность на страницах с 1 по 6 должна рассматриваться в совокупности с неконсолидированной финансовой отчетностью, на основании которой она была составлена.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.