

***Закрытое акционерное
общество
«Креди Агриколь
Корпоративный и
Инвестиционный Банк»***

Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2012 года



Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк».

Почтовый адрес: 191186, Санкт-Петербург, Невский пр. дом 12.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 24 декабря 1991 года.

Регистрационный номер: 1680.

Свидетельство о государственной регистрации: серия 78 № 004553571 от 3 сентября 2002 года.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

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



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
26 апреля 2013 года



Ольга Кучерова

Закрытое Акционерное Общество "Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк", Креди Агриколь КИБ ЗАО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, НЕВСКИЙ ПР., 12

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	58,240	73,219
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,196,899	2,237,485
2.1	Обязательные резервы	746,469	557,826
3	Средства в кредитных организациях	9,597,744	4,522,453
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,071,985	1,035,634
5	Чистая ссудная задолженность	35,016,914	45,274,752
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,010,759	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	1,161,700	1,186,311
9	Прочие активы	389,723	275,786
10	Всего активов	51,503,964	54,605,640
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	3,767,042	7,361,692
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40,609,321	40,892,253
13.1	Вклады физических лиц	5,585	34,881
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,008,972	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1,397	0
16	Прочие обязательства	64,213	85,760
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	1,827
18	Всего обязательств	45,450,945	48,341,522
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2,883,000	2,883,000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	498,221	498,221
22	Резервный фонд	144,150	144,150
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2,475	0
24	Переоценка основных средств	1,006,693	1,006,693
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1,070,630	1,070,630
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	447,850	661,414
27	Всего источников собственных средств	6,053,019	6,264,108
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	159,688,787	123,097,374
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3,617,734	4,368,133
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

26 апреля 2013 г.

Кузьмина Н.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	20501862	1027800000953	1680	044030882

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2012 год

Кредитной организации: Закрытое Акционерное Общество "Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк",
Креди Агриколь КИБ ЗАО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес: 191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы по ОКУД 0409807

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:	1,605,436	1,255,766
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	525,172	402,287
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	923,134	750,965
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	157,130	102,514
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1,430,879	832,128
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	183,800	138,414
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1,247,079	693,714
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	174,557	423,638
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:	166	4,133
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3	-2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	174,723	427,771
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-120,051	-27,394
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	1,358,176	-1,158,677
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-377,769	2,040,902
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	278,999	273,877
13	Комиссионные расходы	101,297	73,989
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	501	47,510
17	Прочие операционные доходы	310,304	220,142
18	Чистые доходы (расходы)	1,523,586	1,750,142
19	Операционные расходы	914,885	888,054
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	608,701	862,088
21	Начисленные (уплаченные) налоги	160,851	200,674
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	447,850	661,414
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	447,850	661,414



Орих Кебе

Кузьмина Н.В.

2013 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (переводочный номер)	БИК
40	20501862	1027800000953	1680	044030882

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

по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитной организации: Закрытое Акционерное Общество "Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк",
Креди Агриколь КИБ ЗАО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес: 191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы по ОКУД 0409808
Головая
тыс. руб.

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:	8,750,034	404	8,750,438
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2,663,000	0	2,663,000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2,663,000	0	2,663,000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	498,221	0	498,221
1.4	Резервный фонд кредитной организации	144,150	0	144,150
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1,715,392	-246,011	1,469,381
1.5.1	прошлых лет	1,070,630	0	1,070,630
1.5.2	отчетного года	644,762	-246,011	398,751
1.6	Нематериальные активы	984	-202	782
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	3,332,296	-188,722	3,143,574
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	35.8	X	37.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	9,189	-665	8,524
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5,958	-164	5,794
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1,404	1,326	2,730
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1,827	-1,827	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 401, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 380;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 21.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 565, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 548;
 - 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 17.



[Handwritten signature]

Эрик Кебе
Кузьмина Н.В.

« 26 » апреля 2013 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	20501862	1027800000953	1680	044030882

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 г.

Закрытое Акционерное Общество "Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк", Креди Агриколь КИБ ЗАО

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	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	37.62		35.80	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X		X	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	51.16		33.85	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	71.69		62.66	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	42.84		75.64	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25	Максимальное 16.08 Минимальное 0.19		Максимальное 15.09 Минимальное 0.01	
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	129.49		132.27	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50	0.00		0.00	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	0.00		0.00	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	X	X		X	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X		X	
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X		X	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X		X	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1)	X	X		X	
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X		X	

Президент

Эрик Кебе

Главный бухгалтер

Кузьмина Н.В.

М.П.

« 26 » апреля 2013 г.



Код территории по OKATO	Код кредитной организации (фигуры)			Знак
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер / периодический номер	
40	20501862	102780000953	1680	044030882

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за **2012** г.
(отчетный год)

Кредитной организации: **Закрытое Акционерное Общество "Кредит Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк".**
Кредит Агриколь КИБ ЗАО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес: **191186, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, НЕВСКИЙ ПР., 12**

Код формы по ОКУД 0409814

Головка
тыс. руб.

Номер строки	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:	791,157	-1,329,894
1.1.1	Проценты полученные	1,692,200	1,266,921
1.1.2	Проценты уплаченные	-1,436,000	-846,225
1.1.3	Комиссии полученные	278,659	270,557
1.1.4	Комиссии уплаченные	-100,923	-70,525
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	-198,041	-6,386
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	1,358,797	-1,158,147
1.1.8	Прочие операционные доходы	310,244	220,143
1.1.9	Операционные расходы	-883,302	-766,197
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-140,468	-240,034
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4,505,841	447,135
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-188,643	-304,523
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,019,941	888,759
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8,598,579	-20,750,815
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-81,096	-20,467
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	-4,621,881	1,077,624
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-427,767	19,580,624
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-279	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	12,293	-124,067
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	5,096,998	-882,759
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»	-1,999,524	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	-7,026	-12,940
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	114	814
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2,066,436	-12,126
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-661,414	-289,230
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-661,414	-289,230
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2,401,835	15,944
	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4,831,883	-1,168,171
	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6,275,331	7,443,502
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	11,106,414	6,275,331



Президент
ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

[Handwritten signature]

Эрик Кебе

Кузьмина Н В

апреля 2013 г.