

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество за 2014 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения от 28 апреля 2015 г.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных, правовых рисков и рисков потери ликвидности, и управления такими рисками утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления акционеров Банка. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, правовым рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными, правовыми рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 3 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 004553571.
Местонахождение: 191186, Россия, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 12.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6		36 792 226	23 890 125
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			377 746	406 930
Средства в других банках	7		829 389	3 868 875
Кредиты и авансы клиентам	8		17 484 666	21 149 347
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9		1 841 161	681 433
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			72 332	17 936
Основные средства	10		1 338 684	1 238 395
Производные финансовые инструменты	27		21 294 054	32 939 205
Прочие активы	11		133 431	176 603
ИТОГО АКТИВЫ			80 163 689	84 368 849
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	12		767 075	1 017 336
Средства клиентов	13		43 804 546	38 400 648
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	22		198 169	188 587
Производные финансовые инструменты	27		21 312 624	32 889 150
Прочие обязательства	14		226 542	352 157
Субординированный долг	15		7 573 901	5 847 227
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			73 882 857	78 695 105
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	16		2 959 679	2 959 679
Эмиссионный доход	16		734 148	734 148
Фонд переоценки зданий			683 390	638 448
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			2 077	(38 650)
Нераспределенная прибыль			1 901 538	1 380 119
ИТОГО КАПИТАЛ			6 280 832	5 673 744
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			80 163 689	84 368 849

Утверждено и подписано 29 апреля 2016 г.


 Эрик Кебе
 Президент




 Алла Астюкевич
 Главный бухгалтер

«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 год	2014 год
Процентные доходы	17	3 366 765	2 752 289
Процентные расходы	17	(2 968 189)	(1 937 639)
Чистые процентные доходы		398 576	814 650
Комиссионные доходы	18	847 547	510 233
Комиссионные расходы	18	(156 450)	(174 520)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(689)	(82 110)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 245 191)	847 632
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	19	2 311 328	(463 314)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами	20	(17 786)	55 746
Восстановление резерва под обесценение зданий	10	10 704	—
Прочие операционные доходы		94 752	43 258
Административные и прочие операционные расходы	21	(1 109 914)	(1 084 326)
Прибыль до налогообложения		1 132 877	467 249
Расходы по налогу на прибыль	22	(251 511)	(117 779)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		881 366	349 470
Прочий совокупный доход/(расход):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы/(расходы), возникшие в течение года от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		50 909	(12 308)
Влияние налога на прибыль		(10 182)	2 461
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Переоценка зданий		56 178	—
Налог на прибыль, отнесенный непосредственно в прочий совокупный доход		(11 236)	—
Прочий совокупный доход/(расход) за год		85 669	(9 847)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		967 035	339 623

«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество
Отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2013 г.		2 931 219	734 148	638 448	(28 803)	1 502 217	5 777 229
Прибыль за год		—	—	—	—	349 470	349 470
Прочий совокупный расход		—	—	—	(9 847)	—	(9 847)
Итого совокупный доход/(расход) за 2014 год		—	—	—	(9 847)	349 470	339 623
Прочее движение		28 460	—	—	—	(28 460)	—
Дивиденды	23	—	—	—	—	(443 108)	(443 108)
Остаток на 31 декабря 2014 г.		2 959 679	734 148	638 448	(38 650)	1 380 119	5 673 744
Прибыль за год		—	—	—	—	881 366	881 366
Прочий совокупный доход		—	—	44 942	40 727	—	85 669
Итого совокупный доход за 2015 год		—	—	44 942	40 727	881 366	967 035
Дивиденды	23	—	—	—	—	(359 947)	(359 947)
Остаток на 31 декабря 2015 г.		2 959 679	734 148	683 390	2 077	1 901 538	6 280 832

«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 год	2014 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 566 494	2 726 076
Проценты уплаченные		(2 708 835)	(1 712 961)
Комиссии полученные		975 703	479 947
Комиссии уплаченные		(197 755)	(148 246)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(1 245 191)	847 632
Доходы, полученные от операций с процентными производными финансовыми инструментами		12 458	16 413
Прочие операционные доходы полученные		41 343	25 496
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 160 012)	(1 025 775)
Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(715 795)	1 208 582
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		29 184	43 300
Чистое снижение по средствам в других банках		2 950 022	739 189
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		5 201 480	1 328 155
Чистый (прирост)/снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	9	(1 092 571)	970 889
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам		212	(2 915)
Чистое снижение по средствам других банков		(520 116)	(1 150 435)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		2 451 935	(2 497 879)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(18 952)	(5 361)
Налог на прибыль уплаченный		(317 744)	(107 522)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		7 967 655	526 003
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(96 906)	(18 806)
Выручка от реализации основных средств		3 224	169
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(93 662)	(18 637)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	23	(359 947)	(443 108)
Проценты, уплаченные по субординированному кредиту		(268 194)	(195 603)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(628 141)	(638 711)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		5 656 251	4 658 801
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		12 902 101	4 527 456
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		23 890 125	19 362 669
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	36 792 226	23 890 125