

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	20501862	1680

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество

Адрес (место нахождения) кредитной организации

191144, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ Десятный переулок, д. 11 лит. Б

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1.4.1.1	14 811	15 814
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	1 021 293	613 636
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	445 704	415 271
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	7 978 746	772 685
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	1 341 897	1 439 315
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.4.1.4	41 225 110	35 397 300
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.4.1.3	5 056 950	6 055 430
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль		77 274	77 926
10	Отложенный налоговый актив		-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.5	999 412	885 349
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
13	Прочие активы	1.4.1.6	169 075	137 692
14	Всего активов		57 884 568	45 395 147
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		49 022 805	38 217 858
16.1	средства кредитных организаций	1.4.1.8	8 332 982	8 531 672
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.9	40 689 823	29 686 186
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	1 345 435	1 398 950
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	4 580
20	Отложенные налоговые обязательства		147 203	138 532
21	Прочие обязательства	1.4.1.10	334 632	271 644
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.1.12	657	192
23	Всего обязательств		50 850 732	40 031 756
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1.4.1.7	4 503 000	2 883 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	1.4.1.7	498 221	498 221
27	Резервный фонд		144 150	144 150
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		421	638
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		643 954	643 954
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		-	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1 244 932	1 194 704
36	Всего источников собственных средств		7 033 836	5 363 391
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		141 900 860	132 141 740
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		24 156 535	18 209 636
39	Условные обязательства некорпоративного характера		-	-

Заместитель Генерального управляющего Санкт-Петербургским офисом Административный директор

Овсянников А. Г.

Заместитель главного бухгалтера

Павлова Е. В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый)
40	2	1680

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество

Адрес (место нахождения) кредитной организации

191144, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, Десятый переулоч, д. 11 лит. Б

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	1.4.2	1 157 406	1 474 016
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		248 291	441 023
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		753 906	770 124
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		155 209	262 869
2	Процентные расходы, всего,		996 993	1 026 089
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		369 873	365 881
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		627 120	660 208
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		160 413	447 927
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-8	-9 129
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1	-8 975
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.4.2	160 405	438 798
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.2	6 733	206 367
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-780	-938
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.4.2	-1 125 470	207 557
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.4.2	1 496 932	-245 695
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы	1.4.2	176 743	172 295
15	Коммиссионные расходы	1.4.2	86 024	79 852
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		3 380	-2 791
19	Прочие операционные доходы	1.4.2	78 784	45 963
20	Чистые доходы (расходы)	1.4.2	710 703	741 614
21	Операционные расходы	1.4.2	587 561	614 688
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4.2	123 142	126 926
23	Возмещение (расход) по налогам	1.4.2	72 914	67 551
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		50 228	59 375
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		50 228	59 375

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		50 228	59 375
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-191
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	191
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		271	-1 959
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		271	-1 959
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		54	309
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		217	-2 268
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		217	-2 077
10	Финансовый результат за отчетный период		50 445	57 298

Заместитель Генерального управляющего филиала в Санкт-Петербурге
офисом, Административный директор

Овсянников А.Г.

Заместитель главного бухгалтера

Павлова Е.В.

Код территории по ОКATO 40	Код кредитной организации	
	по ОКПО 20501862	регистрационный номер 1680

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

"Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

191144, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ Дегтярный переулок, д. 11 лит. Б

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	2			Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	5	
1	Источники базового капитала	3	4	5	6	
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4781221	3161221		24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4781221	3161221		24+26
1.2	привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1224656	1162456		35
2.1	прошлых лет		1224656	1162456		35
2.2	отчетного года		144150	144150		27
3	Резервный фонд					
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо		

6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		6150027	4467827
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента			
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		39959	40767
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
11	Резервы хеджирования денежных потоков			
12	Недосозданные резервы на возможные потери			
13	Доход от сделок секьюритизации			
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)			
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			
27	Отрицательная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		39959	40767
29	Базовый капитал, итого:	1.6	6110068	4427060
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал			
32	классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			

39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России						
42	Отрицательная величина дополнительного капитала						
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)						
44	Добавочный капитал, итого:						
45	Основной капитал, итого:	6110068				4427060	
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6602211				7285779	16.1+24+26
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо			не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо			не применимо
50	Резервы на возможные потери						
51	Источники дополнительного капитала, итого:	6602211				7285779	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала						
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала						
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций						
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций						
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций						
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:						
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней						
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером						
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов						
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику						
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)						
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1.6	6602211			7285779	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1.6	12712279			11712839	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X			X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		31804949			24442776	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		31804949			24442776	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		32829891			25467719	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		19.211			18.112	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		19.211			18.112	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		38.722			45.991	

64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	6.750
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250
66	антициклическая надбавка		0	0
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		13.211	12.112
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	если значе норм-ва достиг-сти баз капитала, расчит КО в соотв с Инстр Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных обязательствах банков", достигло уровня ниже 2% либо КО от Агентства по страхово вкладов получено увед-ие о принятии в отношении него реш-я о реализации мер по предупред-но банк-ва банков в соотв с Федеральным законом от 27.10.2008 "О Доп мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31.12.2014" (с послед. изм ми и доп-ми)	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	по усмотрению	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Кредит Ариколь КИБ АО	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	если значе норматива достаточности базового капитала, расчит КО в соотв с Инстр Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных обязательствах банков", достигло уровня ниже 2% либо КО от Агентства по страхованию вкладов получено увед-ие о принятии в отношении него реш-я о реализации мер по предупред-но банк-ва банков в соотв с Федеральным законом от 27.10.2008 "О Доп мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31.12.2014" (с послед. изм ми и доп-ми)	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	постоянный	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (приведения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приложена в разделе «Раскрытие результатов информации» на сайте

Заместитель Генерального управляющего Санкт-Петербургским офисом, Административный директор

Заместитель главного бухгалтера

31-07-2020



Овсянников А.Г.

Павлова Е.В.

Код территории	Код кредитной организации	Банковская отчетность
40	по ОКПО	
205501862	регистрационный	
	1680	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной организации банковской группы)

"Кредит-Ариэль Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной организации банковской группы)

191144, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, Дегтярский переулок, д. 11 лит. Б

Код формы по ОКУД 0408813
(Квартальная (Годовая))

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Фактические значения				на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		6 110 068	4 318 617	4 427 060	4 386 113	4 395 419
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния поправочных мер		6 080 116	4 346 139	4 397 108	4 396 363	4 395 419
2	Основной капитал		6 110 068	4 318 617	4 427 060	4 386 113	4 395 419
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6 080 116	4 346 139	4 397 108	4 396 363	4 395 419
3	Собственные средства (капитал)		12 712 279	13 337 065	11 712 839	11 984 979	11 955 519
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12 705 077	13 364 587	11 730 503	11 998 498	11 970 184
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		39 829 891	39 958 960	35 467 719	27 547 387	26 532 471
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1 (Н20.1)		19,211	11,385	18,112	16,454	17,200
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19,066	11,344	17,926	16,475	17,187
6	Норматив достаточности основного капитала Н2 (Н20.2)		19,211	11,385	18,112	16,454	17,200
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19,066	11,344	17,926	16,475	17,187
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ис. Н1.3, Н20.0)		38,772	34,234	48,991	43,507	45,060
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		38,599	33,975	45,904	41,513	45,081
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка подкрепления достаточности капитала		2,500	2,500	2,250	2,125	2,000
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		2,500	2,500	2,250	2,125	2,000
11	Надбавки к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		13,211	5,385	12,112	10,454	11,200
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		125 753 459	149 453 474	104 535 404	108 926 396	104 753 347
14	Норматив финансового рычага банка (Н4), банковская группа (Н20.4), процент		4,859	3,000	4,235	4,027	4,196
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		4,832	2,980	4,203	4,035	4,196
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Внебалансовые активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Индикатор стабильности финансирования (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное финансирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив максимальный ликвидности Н2		64,776	69,322	49,578	67,792	58,347
22	Норматив текучей ликвидности Н3		79,530	78,653	72,163	83,398	72,319
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		45,409	50,595	53,542	57,494	63,874
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		17,111	16,344	18,571	18,151	18,221
			максимальное количество нарушений	максимальное количество нарушений	максимальное количество нарушений	максимальное количество нарушений	максимальное количество нарушений
			ос значение	ос значение	ос значение	ос значение	ос значение
			17,111	16,344	18,571	18,151	18,221
			количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений
			длительность нарушений	длительность нарушений	длительность нарушений	длительность нарушений	длительность нарушений
			тыс.	тыс.	тыс.	тыс.	тыс.

25	Норматив максимального размера корпоративных кредитных договоров Н7 (Н2.2)	143 930 0,000	157,777 0,000	168,180 0,000	143 930 0,000	146 456 0,001	140 517 0,001
26	Норматив совокупной величины риска по кредитным Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н2.3)						
28	Норматив максимального размера риска на оказанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н24к						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н24к						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н24к						
33	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						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завышенные расчеты Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов ласчашкам, кроче клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера акселерных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального обеспечения размера процентного покрывания и объема эмиссии облигаций						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер полей	Сумма, тыс руб
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (в приближенной форме), всего		57884568
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		нс применимо для отчетности кредитной организации и как юридическо
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 716 521
5	Поправка в части операций кредитования денежными средствами		0
6	Поправка в части привнесения в кредитную организацию обязательств кредитного характера		67 611 203
7	Прочие поправки		1 510 605
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		125 701 687

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер полей	Сумма, тыс руб
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего		55 123 797
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приводящих к уменьшению величины источника основного		30 959
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		55 083 838
4	Риск по операциям с ПФИ		1 409 247
5	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетто-базисных позиций, если применимо), всего		1 649 171
6	Потенциальный кредитный риск на контрагенте по операциям с ПФИ, всего		нс применимо
7	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		0
8	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
9	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
10	Поправка для учета кредитного риска в отношении банковского актива по выданным кредитным ПФИ		0
11	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0

11	Величина риска по ПОИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),	3 058 418
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	
15	Величина риска по спонтирным операциям кредитования ценными бумагами	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	
Риск по чуждым обязательствам кредитного характера (КРЧ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	79 194 757
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного жевалавнга	11 583 554
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	67 611 203
Капитал и резервы		
20	Основаой капитал	6 110 068
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	125 753 459
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага бивш (H20 4), процент (строка 20 / строка 21)	1.4.4
Заместитель Генерального управляющего филиалом АО «Среднетерриториальный Кредитный и Инвестиционный Банк» Санкт-Петербургским офисом, Алим Абдурафиков		

Овсинников А.Г.

Павлова Е.В.

Заместитель главного бухгалтера
31-07-2020



Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
40	20501862	1680

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

"Кредит Аграрный Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество

Адрес (место нахождения) кредитной организации

191144, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ Десятный переулок, д. 11 лит. Б

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
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:	1.4.5	-1 598 646	174 685
1.1.1	проценты полученные		1 114 024	1 347 656
1.1.2	проценты уплаченные		-1 022 858	-1 042 401
1.1.3	комиссии полученные		173 305	169 420
1.1.4	комиссии уплаченные		-86 224	-78 950
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		50 636	252 394
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1.4.5	-1 122 120	207 557
1.1.8	прочие операционные доходы		50 173	47 675
1.1.9	операционные расходы		-641 504	-647 574
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-114 078	-81 092
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.4.5	6 339 971	5 271 537
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-30 433	101 300
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.4.5	-3 950 537	11 726 764
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		50 117	-148 868
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	1 094 838
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1 091 943	4 091 985
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.5	11 529 415	-11 625 527
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		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.4.5	-166 648	31 045
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	1.4.5	4 741 325	5 446 222
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.4.5	-12 228 213	-13 858 623
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.4.5	13 200 698	12 362 048
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		53 650	-22 339
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-46
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1.4.5	1 026 135	-1 518 960
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		1 620 000	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	1.4.5	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1.4.5	1 620 000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1.4.5	192 017	-577 960
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		7 579 477	3 349 302
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		962 534	1 209 457
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		8 542 011	4 558 759

Заместитель Генерального директора
Санкт-Петербургского филиала
Административный директор

Овсянников А.Г.

Заместитель Генерального директора

Павлова Е.В.

31-07-2020

