

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации "Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Креди Агриколь КИБ АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 191144, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ Дегтярный 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	13 774	15 814
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	2 217 527	613 636
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	411 530	415 271
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	663 394	772 685
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	3 075 785	1 439 315
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.4.1.4	50 428 790	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	6 034 860	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		51 315	77 926
10	Отложенный налоговый актив		-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.5	992 099	885 349
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
13	Прочие активы	1.4.1.6	346 466	137 692
14	Всего активов		63 824 010	45 395 147
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		53 002 728	38 217 858
16.1	средства кредитных организаций	1.4.1.8	10 162 791	8 531 672
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.9	42 839 937	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	3 179 383	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		153 127	138 532
21	Прочие обязательства	1.4.1.10	402 469	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	1 002	192
23	Всего обязательств		56 738 709	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)		44	638
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое		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)		1 296 020	1 194 704
36	Всего источников собственных средств		7 085 301	5 363 391
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		163 698 006	132 141 740
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		32 163 223	18 209 636
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Заместитель Генерального управляющего Санкт-Петербургским офисом,
Административный директор
Зам. Главного бухгалтера
30-10-2020



Овсянников А.Г.
Павлова Е. В.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Креди Агриколь КИБ АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

191144, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ Дегтярный переулок, 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,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1.4.2	1 678 570	2 148 551
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		464 402	646 517
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1 002 480	1 133 939
1.4	от вложений в ценные бумаги		-	-
2	Процентные расходы, всего,		211 688	369 095
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 331 141	1 552 218
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		462 042	533 338
2.3	по выданным ценным бумагам		869 099	1 018 880
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		347 429	597 333
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:		47	75
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-	138
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.4.2	347 476	597 258
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.2	-	261 886
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
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		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.4.2	-	120 182
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.4.2	1 382 006	107 640
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	1.4.2	278 717	261 857
15	Комиссионные расходы	1.4.2	120 092	118 778
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
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		-	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		3 118	2 660
19	Прочие операционные доходы	1.4.2	139 546	77 978
20	Чистые доходы (расходы)	1.4.2	1 112 388	1 089 148
21	Операционные расходы	1.4.2	872 623	946 506
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4.2	239 765	142 642
23	Возмещение (расход) по налогам	1.4.2	138 449	107 952
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		101 316	34 690
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		101 316	34 690

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		101 316	34 690
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	88 221
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	88 221
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		59	191
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	88 412
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		743	18
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		743	18
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		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		90	582
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		653	564
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		594	87 848
10	Финансовый результат за отчетный период		101 910	53 158

Заместитель Генерального управляющего Санкт-Петербургского

Овсянников А. Г.

Зам. Главного бухгалтера
30-10-2020

Павлова Е. В.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 года

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

"Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Агриколь КИБ АО

Креди

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	мер пояснен	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
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				35
3	Резервный фонд		144150	144150	27
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, итово: (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 (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		39824	40767	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		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, итово: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		39824	40767	
29	Базовый капитал, итово:	1.6	6110203	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, итово: (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:		6110203	4427060	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		7427590	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,		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:		7427590	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	7427590	7285779	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1.6	13537793	11712839	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		33219852	24442776	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		33219852	24442776	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		34244794	25467719	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)		18.393	18.112	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)		18.393	18.112	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)		39.532	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)		12.393	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 включения 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 I Отчета, раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте банка <https://www.ca-cib.ru>

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	если знач-е нормы не применяется, норма не применяется. Расчёт КО в соответствии с Инстр Банка России от 29.11.2018 №189-И "Об обмене норм. и надб. к норм. достат. Кап. Банков с универс. лиц.", достигло уровня ниже 2% либо КО от Агентства по страхов-ю вкладов получено уведомл-е о принятии в отношении него реш-я о реализации мер по предупрежд-ю банкротства 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	полностью или частично	не применимо
26	Сфера конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Сфера конвертации	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
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Кредит Атриколь-КИБ АО	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	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	если знач-е норма-а достат-сти без нацплатн. расчёт КО в соотв с Инстр Банка России от 29.11.2018 №189-И "Об обмене норм. и надб. к норм. достат. Кап. Банков с универс. лиц.", достигло уровня ниже 2% либо КО от Агентства по страхов-ю вкладов получено уведомл-е о принятии в отношении него реш-я о реализации мер по предупрежд-ю банкротства 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	полностью или частично	не применимо
33	Предельное или максимальное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	постоянный	не применимо
34	Максимум восстановления	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
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 648-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Списание несостоятельности	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Заместитель Генерального управляющего Санкт-Петербургского офисом, Административный директор
 Зам. Главного бухгалтера
 30-10-2020



Овсянников А. Г.
 Павлова Е. В.

Код территория	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации регистрационный
40	20501862	1680

Банковская отчетность

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

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

"Кредит Аграрный 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 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	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		6110203	6110068	4318617	4427060	4386113	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		6080251	6080116	4346139	4397108	4396363	
2	Осевой капитал		6110203	6110068	4318617	4427060	4386113	
2a	Осевой капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6080251	6080116	4346139	4397108	4396363	
3	Собственные средства (капитал)		1353793	12712279	13337065	11712839	11984979	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13551348	12705077	13364587	11730503	11998498	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		34244794	32829891	38958960	25467719	27547387	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		18.393	19.211	11.385	18.112	16.454	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.161	19.066	11.344	17.926	16.475	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		18.393	19.211	11.385	18.112	16.454	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.161	19.066	11.344	17.926	16.475	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		39.632	38.722	34.234	45.991	43.507	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		39.273	38.599	33.975	45.904	43.513	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.250	2.125	
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0	
10	Надбавка за системную значимость		2.500	2.500	2.500	2.250	2.125	
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		12.393	13.211	5.385	12.112	10.454	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		143275513	125763459	149453474	104533404	108926396	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.							
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		4.265	4.859	3.000	4.235	4.027	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		4.236	4.832	2.980	4.203	4.035	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н25 (Н27), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		44.259	64.776	69.322	49.578	67.792	
22	Норматив текущей ликвидности Н3		87.277	78.653	79.530	72.163	83.398	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		52.625	45.409	50.595	53.542	57.494	

Номер строки	Наименование показателя	максимальное значение	количество о	длительность о	максимальное значение	количество о	длительность о	максимальное значение	количество о	длительность о	максимальное значение	количество о	длительность о	максимальное значение	количество о	длительность о	максимальное значение	количество о	длительность о
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	18,011	0	181,007	0,000	17,111	0	169,180	0,000	16,334	0	157,777	0,000	15,577	0	143,930	0,000	14,456	0,001
25	Норматив максимального размера совокупных кредитных рисков Н7 (Н22)																		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																		
28	Норматив максимального размера риска на связанное 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 Н3к																		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4к																		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5к																		
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 завершение расчетов Н16																		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																		
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																		
37	Норматив минимального соотношения размера обеспеченного покрытия 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 пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		63824010
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых 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) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		2328732
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привнесения к кредитному заемщику условных обязательств кредитного		78654361
7	Прочие поправки		1476296
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		143330807

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		59256459
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		30824
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		59216635
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		3297956
5	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПФИ, всего		2106561
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 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 Дегтярный 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	-1 984 612	111 605
1.1.1	проценты полученные		1 655 417	1 983 881
1.1.2	проценты уплаченные		-1 271 069	-1 464 890
1.1.3	комиссии полученные		271 973	260 065
1.1.4	комиссии уплаченные		-119 407	-119 236
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-84 839	303 729
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	-1 478 518	128 488
1.1.8	прочие операционные доходы		42 239	65 500
1.1.9	операционные расходы		-852 789	-930 207
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	1.4.5	-147 619	-115 725
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.4.5	1 464 848	1 535 238
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3 741	104 441
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		57 947	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.4.5	-10 928 067	2 283 755
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		148 046	-185 582
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		-112 242	229 888
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.5	12 542 283	-952 233
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		-246 862	54 979
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-519 764	1 646 843
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	-22 318 331	-16 985 689
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.4.5	22 316 606	19 290 201
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		51 733	-24 107
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	50 008	2 280 359
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1.4.5	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)		1 620 000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1.4.5	338 539	-588 320
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1.4.5	1 488 783	3 338 882
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		2 451 317	4 548 339

Заместитель Генерального управляющего Санкт-Петербургским офисом, Административный директор

Овсянников А. Г.

Зам. Главного бухгалтера

Павлова Е. В.

