

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
53	09284542	702

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01 июля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"
ПАО "НИКО - БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки 1	Наименование статьи 2	Номер пояснения 3	Данные за отчетный период, тыс. руб. 4	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. 5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	552 292	412 400
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	603 752	261 107
2.1	Обязательные резервы		75 317	76 568
3	Средства в кредитных организациях	4.1	124 308	207 953
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	7 319 759	8 073 554
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	1 999 254	2 113 779
6a	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)	4.5	1 293 784	949 643
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		11 038	37 386
10	Отложенный налоговый актив		30 646	30 846
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.8	306 179	206 264
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.11	0	0
13	Прочие активы	4.12	208 430	80 384
14	Всего активов		12 449 442	12 373 316
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		183 903	326 527
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.13	10 058 194	9 984 324
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13	10 058 194	9 984 324
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		8 369 613	8 307 920
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.15	19 337	21 766
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.15	19 337	21 766
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		2 749	18 111
21	Прочие обязательства	4.16	119 544	93 996
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.17	111 125	81 732
23	Всего обязательств		10 494 852	10 526 456
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.19	1 431 768	1 431 768
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		35 619	35 619
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)		48 708	61 448
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		10 819	10 994
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		28 919	5 350
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		398 757	301 681
36	Всего источников собственных средств		1 954 590	1 846 860
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.18	1 197 711	1 518 841
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.18	211 457	78 825
39	Условные обязательства некредитного характера		0	21 910

Председатель Правления

Сивелькина Светлана Васильевна

Главный бухгалтер

Пономарева Ирина Геннадиевна

Начальник отдела отчетности

Павлова Светлана Ильдусовна

Телефон: 34-90-85

12.08.2020 г.



Павлова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
53	0	702

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"
ПАО "НИКО - БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г.Оренбург ул. Правды, 14

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,		541 478	573 227
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10 924	19 144
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		408 268	389 830
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		122 286	164 253
2	Процентные расходы, всего,		253 714	279 626
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5 696	6 329
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		247 465	272 247
2.3	по выпущенным ценным бумагам		553	1 050
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		287 764	293 601
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:		-8 386	10 351
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		1 253	-16 222
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		279 378	303 952
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
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	5.3	34 002	6 838
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		4 943	-336
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		53 774	10 190
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4	-40 725	-1 789
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-114	10
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		161	474
14	Комиссионные доходы	5.5	44 685	49 972
15	Комиссионные расходы	5.5	7 197	6 933
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-22 892	-30 320
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		-183	13 474
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-20 201	9 613
19	Прочие операционные доходы	5.6	30 705	10 077
20	Чистые доходы (расходы)		356 336	365 222
21	Операционные расходы	5.7	223 090	267 233
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.9	133 246	97 989
23	Возмещение (расход) по налогам		36 344	39 956
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		95 955	58 033
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		947	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		96 902	58 033

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	6	96 902	58 033
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-219	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-219	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		-44	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-175	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6	-4 533	85 867
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	-4 533	85 867
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
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		-15 362	3 065
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		10 829	82 802
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6	10 654	82 802
10	Финансовый результат за отчетный период	6	107 556	140 835

Председатель Правления

Сивелькина Светлана Васильевна

Главный бухгалтер

Пономарева Ирина Геннадиевна

Начальник отдела отчетности

Павлова Светлана Ильдусовна

Телефон: 34-90-85

12.08.2020 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
53	09284542	702

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)

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"
ПАО "НИКО - БАНК"

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

г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	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:		1 417 279	1 417 279	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 417 279	1 417 279	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		328 819	147 713	35
2.1	прошлых лет		328 819	147 713	35
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		35 619	35 619	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 781 717	1 600 611	
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		15 380	15 000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		7 855	0	10,20
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		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		1 597	4 827	5
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	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	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)		24 832	19 827	
29	Базовый капитал, итого:	9	1 756 885	1 580 784	
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		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	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		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37, 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:	9	1 756 885	1 580 784	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		235 101	290 736	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		78	117	24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:		235 179	290 853	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		661	1 246	5
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:		0	0	
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)		661	1 246	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		234 518	289 607	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9	1 991 403	1 870 391	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		12 497 760	12 395 961	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		12 497 760	12 395 961	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		12 525 383	12 423 803	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	9	14.058	12.752	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	9	14.058	12.752	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	9	15.899	15.055	
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	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.899	6.752	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000	
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	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		16 336	15 844	10
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	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	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				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
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)		78	117	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		312	273	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1

раздела I «Информация о структуре

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных средств			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была приобретена			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (кол-во)
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска,				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери						тыс. руб.
Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам,					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска								
Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с						
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку	
1	2	3	4	5	6	
1	Всего активов,					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	кредитных организаций					
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	кредитных организаций					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "НИКО-БАНК"	ПАО "НИКО-БАНК"	ПАО "НИКО-БАНК"	ПАО "НИКО-БАНК"	ПАО "НИКО-БАНК"	ООО "Зетол"	ООО "ОРИХ-групп"	ООО "Зетол"
2	Идентификационный номер инструмента	10200702В	10200702В	20100702В	10200702В003Д	10200702В004Д	021/17-05	020/17-05	053/18-11
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
	Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	неприменимо	неприменимо	дополнительный капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	неприменимо	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	привилегированные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный кредит(депозит)	субординированный кредит(депозит)	субординированный кредит
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 065 913	14 099	78	230 256	121 110	66 900	10 250	47 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 065 913 тыс. руб.	14 099 тыс. руб.	390 тыс. руб.	230 256 тыс. руб.	121 110 тыс. руб.	66 900 тыс. руб.	10 250 тыс. руб.	47 000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	03.03.1993 21.06.1993 29.07.1994 31.10.1994 16.11.1995 13.08.1999 27.12.2000 26.09.2001 17.09.2002 02.04.2004 27.12.2006 05.12.2008 30.12.2011 29.08.2012 07.11.2012 25.07.2013 11.11.2014	03.03.1993 21.01.2008 05.03.2011 18.02.2014 29.12.2017	21.06.1993 29.07.1994 31.10.1994	07.03.2019	28.11.2019	19.06.2017	15.06.2017	20.11.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения	без ограничения	без ограничения	без ограничения	без ограничения	31.12.2026	31.12.2026	31.12.2026
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	фиксированная	неприменимо	неприменимо	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	20	неприменимо	неприменимо	4,5	4,5	4,5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	неприменимо	нет	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	В соответствии с п.3.1.8.1.2 Положения №646-П. Конвертация предусмотрена	В соответствии с п.3.1.8.1.2 Положения №646-П. Конвертация предусмотрена	В соответствии с п.3.1.8.1.2 Положения №646-П. Конвертация предусмотрена
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	полностью или	полностью или	полностью или
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	ПАО "НИКО-БАНК"	ПАО "НИКО-БАНК"	ПАО "НИКО-БАНК"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	Условия, при которых осуществляется списание инструмента соответствуют п.3.1.8 Положения №646-П. Уполномоченный орган - Банк России. Списание предусмотрено	Условия, при которых осуществляется списание инструмента соответствуют п.3.1.8 Положения №646-П. Уполномоченный орган - Банк России. Списание предусмотрено	Условия, при которых осуществляется списание инструмента соответствуют п.3.1.8 Положения №646-П. Уполномоченный орган - Банк России. Списание предусмотрено
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично	полностью или	полностью или	полностью или
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не используется	не используется	не используется	не используется	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

Примечание:

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте <http://www.nico-bank.ru> (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России² _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России¹ _____;
- 2.5. иных причин _____.

Председатель Правления _____

Главный бухгалтер _____

Ведущий специалист _____

Телефон: _____

12.08.2020 г.



Сивелькина

Пonomareva

Arzamazova

Сивелькина Светлана Васильевна

Пonomарева Ирина Геннадиевна

Арзамазова Александра Павловна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
53	09284542	702

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"
ПАО "НИКО - БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости иных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при прекращении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 080 402	0	0	-24 450	12 619	0	0	30 963	0	0	0	239 798	1 339 332
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 080 402	0	0	-24 450	12 619	0	0	30 963	0	0	0	239 798	1 339 332
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6	0	0	0	51 858	0	0	0	0	0	0	30 944	58 033	140 835
5.1	прибыль (убыток)	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58 033	58 033
5.2	прочий совокупный доход	6	0	0	0	51 858	0	0	0	0	0	0	30 944	0	82 802
6	Эмиссия акций:		230 256	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	230 256
6.1	номинальная стоимость		230 256	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	230 256
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	592	592
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	592	592
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 310 658	0	0	27 408	12 619	0	0	30 963	0	0	30 944	298 423	1 711 015
13	Данные на начало отчетного года		1 431 768	0	0	61 448	10 994	0	0	35 619	0	0	5 350	301 681	1 846 860
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 431 768	0	0	61 448	10 994	0	0	35 619	0	0	5 350	301 681	1 846 860
17	Совокупный доход за отчетный период:	6	0	0	0	-12 740	-175	0	0	0	0	0	23 569	96 902	107 556
17.1	прибыль (убыток)	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	96 902	96 902
17.2	прочий совокупный доход	6	0	0	0	-12 740	-175	0	0	0	0	0	23 569	0	10 654
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	174	174
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		1 431 768	0	0	48 708	10 819	0	0	35 619	0	0	28 919	398 757	1 954 590

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности

Телефон:

12.08.2020 г.

Сивелькина Светлана Васильевна

Пономарева Ирина Геннадиевна

Павлова Светлана Ильдусовна



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"
ОАО "НПК - БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации

г.Оренбург, ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0408913
(Квартальная (годовая))

Наименование показателя			на отчетную дату		на дату, отстоящую на один квартал от отчетной		на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		Коэффициент (Г/Г)
Номер строки	Номер пояснения	4	5	6	7	8					
КАПИТАЛ, тыс. руб.											
1	9	1 756 885	1 583 781	1 580 784	1 456 948	1 549 735					
1a	9	1 738 505	1 583 781	1 580 784	1 456 948	1 549 735					
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ											
2	9	1 756 885	1 583 781	1 580 784	1 456 948	1 549 735					
2a	9	1 738 505	1 583 781	1 580 784	1 456 948	1 549 735					
3	9	1 991 403	1 967 884	1 870 391	1 883 398	1 948 015					
3a	9	1 972 832	1 947 883	1 852 011	1 866 451	1 903 936					
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.											
4		12 525 383	12 731 799	12 423 803	11 552 532	11 428 951					
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент											
5		14.06	12.47	12.75	12.64	13.60					
5a		13.92	12.53	12.76	12.40	13.58					
6		14.06	12.47	12.75	12.64	13.60					
6a		13.92	12.53	12.76	12.40	13.58					
7		15.90	15.46	15.06	16.30	17.05					
7a		15.76	15.38	14.92	15.85	16.64					
НАДЕЖНОСТЬ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент											
8		2.50	2.50	2.25	2.13	2.00					
9		0	0	0	0	0					
10		0	0	0	0	0					
11		2.50	2.5	2.25	2.13	2.00					
12		7.90	6.46	6.75	7.60	7.20					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА											
13		12 575 715	12 408 902	12 454 424	12 469 712	11 765 744					
14		13.97	12.76	12.69	11.68	13.17					
14a		13.83	12.79	12.70	11.47	12.89					
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ											
15											
16											
17											
18											
19											
20											
21											
22											
23											
24											
25		75.25	82.18	108.59	80.30	62.37					
26		102.62	101.79	118.14	158.00	115.25					
27		101.96	91.25	80.53	77.86	78.08					
28											
29		19.94	20.17	17.83	17.76	18.79					
30		196.26	212.51	232.30	211.16	215.35					
31		0	0	2.06	2.00	1.87					
32											
33											
34											
35											
36											
37											
38											
39											
40											
41											
42											
43											
44											
45											
46											
47											

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:		12 449 442
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 отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		3 385
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		291 019
7	Прочие поправки		168 131
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		12 575 715

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		11 972 758
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		24 832
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		11 947 926
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
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
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		333 385
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		3 385
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		336 770
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		1 317 186
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 026 167
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		291 019
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 756 885
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		12 575 715
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		13.97

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ведущий специалист

34-90-85

12.08.2020 г.



Сивелькина

Сивелькина Светлана Васильевна

Пономарева

Пономарева Ирина Геннадиевна

Арзамасова

Арзамасова Александра Павловна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
53	09284542	702

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"
ПАО "НИКО - БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной
организации

г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409814

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:		196 134	72 347
1.1.1	проценты полученные		545 816	570 917
1.1.2	проценты уплаченные		-257 594	-286 361
1.1.3	комиссии полученные		44 686	50 201
1.1.4	комиссии уплаченные		-7 197	-6 933
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
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		53 774	10 190
1.1.8	прочие операционные доходы		30 523	9 965
1.1.9	операционные расходы		-201 626	-241 094
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12 248	-34 538
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		512 001	-326 717
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1 251	1 196
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		746 179	-179 921
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-87 223	115 173
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-142 151	186 782
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	50 549
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-47 512	-453 593
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		-2 000	-12 625
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		43 457	-34 278
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		708 135	-254 370
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-463879	-252813
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		586987	499065
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-617996	-203246
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		346087	77463
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-139785	-34801
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3055	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-285 531	85 668
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	230 260
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		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	230 260
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		32 741	-35 839
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		455 345	25 715
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		691 970	897 948
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	1 147 315	10 744 689

Председатель Правления

Сивелькина Светлана Васильевна

Сивелькина Светлана Васильевна

Главный бухгалтер



Пономарева Ирина Геннадиевна

Пономарева Ирина Геннадиевна

Начальник отдела отчетности

Павлова Светлана Ильдусовна

Павлова Светлана Ильдусовна

Телефон: 34-90-85

12.08.2020