

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 июля 2021 года

Полное или сокращенное
фирменное
наименование кредитной

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	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	4.1	576 950	578 608
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	733 001	362 055
2.1	Обязательные резервы		96 550	82 666
3	Средства в кредитных организациях	4.1	97 913	232 293
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	8 320 700	8 324 193
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 263 478	2 204 523
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	1 284 048	1 298 911
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		4 235	17 333
10	Отложенный налоговый актив		35 982	31 904
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.8	313 922	321 204
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.11	0	0
13	Прочие активы	4.12	58 343	286 990
14	Всего активов		13 688 572	13 658 014
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		122 868	230 103
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.13	11 299 420	11 175 621
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13	11 299 420	11 175 621
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		8 784 359	9 069 118
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
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		8 063	12 107
21	Прочие обязательства	4.16	118 446	136 404
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.17	117 217	135 181
23	Всего обязательств		11 666 014	11 689 416
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		43 287	43 287
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)		-17 465	34 062
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		10 819	10 819
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		39 213	18 025
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		514 936	430 637
36	Всего источников собственных средств		2 022 558	1 968 598
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.18	1 544 166	1 259 005
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.18	4 241	246 042
39	Условные обязательства некредитного характера		17 056	17 056

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник сектора банковской отчетности отдела отчетности

Телефон: 34-90-85

11.08.2021

Сивелькина Светлана Васильевна

Пономарева Ирина Геннадиевна

Ряховский Алексей Александрович

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
53	09	702

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2021 года**

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ 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,		563 238	541 478
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10 484	10 924
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		423 879	408 268
1.3	от вложений в ценные бумаги		128 875	122 286
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		228 950	253 714
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3 772	5 696
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		225 178	247 465
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	553
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		334 288	287 764
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:	5.6	-7 106	-8 386
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		1 081	1 253
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		327 182	279 378
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	-644	34 002
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	4 943
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-7 038	53 774
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4	17 180	-40 725
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		175	-114
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		30	161
14	Комиссионные доходы	5.5	49 049	44 685
15	Комиссионные расходы	5.5	8 453	7 197
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.6	-15 061	-22 892
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.6	-17 725	-183
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.6	15 653	-20 201
19	Прочие операционные доходы	5.7	5 415	30 705
20	Чистые доходы (расходы)		365 763	356 336
21	Операционные расходы	5.8	250 282	223 090
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.10	115 481	133 246
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	5.10	31 182	36 344
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		84 299	96 955
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	947
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		84 299	96 902

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		84 299	96 902
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-219
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-219
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-44
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-175
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-38 250	-4 533
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-38 250	-4 533
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		-7 911	-15 362
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-30 339	10 829
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-30 339	10 654
10	Финансовый результат за отчетный период		53 960	107 556

Председатель Правления

Сивелькина Светлана Васильевна

Главный бухгалтер

Пономарева Ирина Геннадиевна

Начальник сектора банковской отчетности отдела отчетности

Ряховский Алексей Александрович

Телефон:

34-90-85

11.08.2021



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 2021 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):		434 359	290 511	35
2.1	прошлых лет		434 359	290 511	35
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		43 287	43 287	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 894 925	1 751 077	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		23 831	25 803	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		2 541	0	10,20
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		2 998	1 241	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		неприменимо	неприменимо	неприменимо
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		неприменимо	неприменимо	неприменимо
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)		29 370	27 044	
29	Базовый капитал, итого:	9	1 865 555	1 724 033	
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:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		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	1 865 555	1 724 033	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		238 885	291 850	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		39	78	24

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:		238 924	291 928	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		740	1 801	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				
54a	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 участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		740	1 801	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		238 184	290 127	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9	2 103 739	2 014 160	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		13 245 038	13 495 181	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		13 245 038	13 495 181	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		13 272 616	13 522 804	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	9	14.085	12.775	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	9	14.085	12.775	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	9	15.850	14.895	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.009	7.004	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		0.009	0.004	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.850	6.775	
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		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		25 378	21 300	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		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
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)		39	78	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		351	312	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в
собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1 раздела I «Информация о структуре

http://www.nico-bank.ru/about/otchet/raskrytie_dlya_regulyativnyh_cel/risk-kap

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 календарных 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 запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
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 (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8
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
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 «клуба»						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.2.1	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
2.2.1.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в						
3	Кредиты на потребительские цели, всего,						
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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			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, всего,			
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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			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 обязательствах кредитного характера и сформированных резервах на возможные потери

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	тыс. руб.	
				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 несения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются				
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 № 611-П		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 предоставленным ссудам							
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 ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

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	в 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

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 России
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 II")	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, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 065 913	14 099	39	230 256	121 110	66 900	10 250	47 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 065 913 тыс. рублей	14 099 тыс. рублей	390 тыс. рублей	230 256 тыс. рублей	121 110 тыс. рублей	66 900 тыс. рублей	10 250 тыс. рублей	47 000 тыс. рублей
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 срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	31.12.2026	31.12.2026	31.12.2026
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	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) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
	Проценты/дивиденды/купоновый доход								
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	фиксированная ставка	неприменимо	неприменимо	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	20	неприменимо	неприменимо	5.50	5.50	5.50
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 законодательно	В соответствии с п.3.1.8.1.2 Положения №646-П. Конвертация предусмотрена законодательно	В соответствии с п.3.1.8.1.2 Положения №646-П. Конвертация предусмотрена законодательно
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
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 законодательно	Условия, при которых осуществляется списание инструмента соответствуют п.3.1.8 Положения №646-П. Уполномоченный орган - Банк России. Списание предусмотрено законодательно	Условия, при которых осуществляется списание инструмента соответствуют п.3.1.8 Положения №646-П. Уполномоченный орган - Банк России. Списание предусмотрено законодательно
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
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 Сектора банковской отчетности отдела отчетности

Телефон:

34-90-20

11.08.2021



Сивелькина
Пономарева
Водопьянова

Сивелькина Светлана Васильевна

Пономарева Ирина Геннадиевна

Водопьянова Александра Павловна

Код территории по ОКТО	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 2021 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 ценных бумаг, находящихся 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) обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при перемене	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное 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	6	1 431 768			61 448	10 994			35 619			5 350	301 681	1 848 860
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6	1 431 768			61 448	10 994			35 619			5 350	301 681	1 848 860
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-12 740	-175						23 569	96 902	107 556
5.1	прибыль (убыток)													96 902	96 902
5.2	прочий совокупный доход					-12 740	-175						23 569		10 654
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
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													174	174
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 431 768			48 708	10 819			35 619			28 919	398 757	1 954 590
13	Данные на начало отчетного года	6	1 431 768			34 062	10 819			43 287			18 025	430 637	1 968 598
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6	1 431 768			34 062	10 819			43 287			18 025	430 637	1 968 598
17	Совокупный доход за отчетный период:	6				-51 527							21 188	84 289	53 960
17.1	прибыль (убыток)	6												84 289	84 289
17.2	прочий совокупный доход	6				-51 527							21 188		-30 339
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														
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			-17 465	10 819			43 287			39 213	514 936	2 022 558

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник сектора банковского учета и отчетности отдела отчетности

Телефон 34-90-85

11.08.2021



Сивелькина
Ирина Геннадиевна

Сивелькина Светлана Васильевна

Пономарева Ирина Геннадиевна

Ряховский Алексей Александрович

Код термина	Код краткосрочной ликвидности	Код кредитной организации по ОКПО	Код регистрационный номер
33	53	0923542	702

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

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

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

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

г. Оренбург, ул. Пролетары, 14

Код формы по ОКУД 0403013
Краткосрочный (Банков)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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			
			4				5				6				7			
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.	2																
1a	Базовый капитал	9	1 865 555				1 866 899				1 724 033				1 765 126			
1b	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 860 077				1 870 421				1 705 677				1 738 505			
2	Основа капитала	9	1 865 555				1 866 899				1 724 033				1 765 126			
2a	Основа капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 860 077				1 870 421				1 705 677				1 738 505			
3	Собственные средства (капитал)	9	2 102 739				2 055 565				2 014 160				2 029 937			
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 090 163				2 078 491				2 017 782				2 038 479			
АКТИВЫ, ИЗВЕЩЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.																		
4	Активы, вложенные по уровню риска		13 272 616				12 947 890				13 522 884				12 525 383			
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент																		
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (П20.1)		14.07				14.45				12.78				13.89			
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.13				14.35				12.65				13.70			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (П20.2)		14.07				14.45				12.78				13.89			
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.13				14.35				12.65				13.70			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Пик. Н1.3, П20.0)		15.85				15.88				14.90				15.94			
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.77				15.91				14.94				15.86			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, вложенных по уровню риска), процент																		
8	Надбавка надзорными органами для целей достаточности капитала		2.50				2.50				2.50				2.50			
9	Антициклическая надбавка		0.01				0.01				0				0			
10	Надбавка за системную значимость		0				0				0				0			
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.51				2.51				2.50				2.50			
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.85				7.88				6.78				7.89			
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА																		
13	Величина базовых активов в высказанных требованиях под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.		13 731 369				13 795 073				13 792 391				13 276 623			
14	Норматив финансового риска в банках (Н1.4), базовый уровень (П20.4), процент		13.59				13.53				12.50				13.30			
14a	Норматив финансового риска в банках при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		13.63				13.52				12.37				13.13			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																		
15	Высказанные активы, тыс. руб.																	
16	Чистый капитал отток денежных средств, тыс. руб.																	
17	Норматив структурной ликвидности П26 (П27), процент																	
18	Норматив структурной ликвидности (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18a	Норматив структурной ликвидности (НСФ), тыс. руб.																	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) П28 (П29), процент																	
21	Норматив ликвидности П2	8.4	67.69				90.20				71.33				83.05			
22	Норматив текучей ликвидности П3	8.4	84.68				124.98				92.94				120.34			
23	Норматив текучей ликвидности П4	8.4	85.09				82.79				96.39				102.28			
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков П6 (П21)		19.80				20.06				20.89				19.83			
25	Норматив максимального размера кредитных рисков П7 (П22)		195.52				186.25				208.23				192.51			
26	Норматив максимального размера кредитных рисков П7 (П22) для приобретения акций (долей) других кредитных организаций П23 (П23)		0				0				0				0			
27	Норматив максимального размера риска на одного заемщика с базовым лимитом (группы связанных с базовым лимитом) П25		0.68				0.49				0.38				0.51			
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов обеспечения кредитного контрпартита П26к																	
29	Норматив достаточности выделенного контрпартита П26к																	
30	Норматив ликвидности контрпартита П26к																	
31	Норматив максимального размера риска концентрации П26к																	
32	Норматив текучей ликвидности П26к																	
33	Норматив ликвидности совокупных кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и ссудных с полами банковских операций П25.1																	
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитных клиентов – участников расчетов на зачисление расчетов П26																	
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени на свой счет кредитных организаций, кроме клиентов – участников расчетов П26.1																	
36	Норматив максимального размера денежных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций П26.2																	
37	Норматив ликвидности совокупных размеров ликвидности паритета и общей эмиссии облигаций с включением расчетов П26																	

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:		13 688 572
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,		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		18 919
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		146 908
7	Прочие поправки		123 030
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		13 731 369

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:		13 376 038
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины		29 415
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		13 346 623
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:		218919
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		18919
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		237838
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		1 433 814
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 286 906
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		146 908
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 865 555
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		13 731 369
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		13.59

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 обеспечения	
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 Сектора банковской отчетности отде

Телефон: 34-90-20

11.08.2021



Сивелькина

Сивелькина Светлана Васильевна

Пономарева

Пономарева Ирина Геннадиевна

Водопьянова

Водопьянова Александра Павловна

Код территории по ОКТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
53	09284542	702

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное
фирменное
наименование кредитной
организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации г.Оренбург ул. Правды, 14

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:		138 263	196 134
1.1.1	проценты полученные		566 972	545 816
1.1.2	проценты уплаченные		-231 336	-257 594
1.1.3	комиссии полученные		49 052	44 686
1.1.4	комиссии уплаченные		-8 453	-7 197
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		-7 038	53 774
1.1.8	прочие операционные доходы		745	30 523
1.1.9	операционные расходы		-210 467	-201 626
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-21 212	-12 248
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		301 961	512 001
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-13 884	1 251
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		-6 544	746 179
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		277 657	-87 223
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-107 127	-142 151
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		165 196	-47 512
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	-2 000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-13 337	43 457
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		440 224	708 135
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-257 251	-463 879
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		133 286	586 987
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-151	-617 996
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	346 087
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.8	-35 298	-139 785
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7 798	3 055
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-151 616	-285 531
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-15 206	32 741
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		266 066	455 345
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	967 897	691 970
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	1 233 963	1 147 315

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности

Телефон

11.08.2021



Сивелькина

Пономарева
Павлова

Сивелькина Светлана Васильевна

Пономарева Ирина Геннадиевна

Павлова Светлана Ильдусовна