

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ",
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Почтовый адрес: ОАО "НИКО-БАНК"
г.Оренбург ул. Правды, 14Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		443406	231019
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		258759	229113
2.1	Обязательные резервы		65123	62606
3	Средства в кредитных организациях		216020	419371
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		6301487	5878438
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		2389623	1816532
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		33046	35904
8	Требование по текущему налогу на прибыль		25344	1012
9	Отложенный налоговый актив		24606	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		353906	335954
11	Прочие активы		161568	146946
12	Всего активов		10207765	9094289
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1300000	660000
14	Средства кредитных организаций		28140	110009
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		7579429	7253153
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		5837379	5195991
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		83000	6000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		59589	0
20	Прочие обязательства		111721	57264
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		16154	24321
22	Всего обязательств		9178043	8110747
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		1080402	972402
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		19131	15446
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-103221	-97202
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		10637	13297
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		11054	5906
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		11719	73693
31	Всего источников собственных средств		1029722	983542
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1013493	1347782
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		560024	218968
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Сивелькина С.В.
Литвинова Т.В.
Рахматулова Р.Д.

Сивелькина С.В.
Литвинова Т.В.
Рахматулова Р.Д.

Сообщение к отчету.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
53	0928	702

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ".

ОАО "НИКО-БАНК"

Почтовый адрес г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1019284	896160
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		11589	15838
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		795007	658505
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		212708	211819
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		597307	529958
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		92250	42046
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		500510	486614
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4547	1298
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		421977	366202
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-64150	-46500
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3339	-27
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		357827	319702
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-109700	13058
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		19774	21058
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		31455	-7085
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		763	670
12	Комиссионные доходы		101651	92903
13	Комиссионные расходы		6963	5796
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-4676	205
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-2871	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-676	-22910
17	Прочие операционные доходы		15492	5644
18	Чистые доходы (расходы)		402076	417449
19	Операционные расходы		314603	300770
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		87473	116679
21	Возмещения (расход) по налогам		75754	42986
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		11719	73693
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		11719	73693



Сивелькина С.В.
Литвинова Т.В.
Рахматулова Р.Д.

Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.

Рахматулова Р.Д.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмала)		
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)	
53	09284542	702	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ".

Почтовый адрес
ОАО "НИКО-БАНК"
г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Приrost (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		1430658	4530	1435088
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		965118	116814	1081932
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.1.1.2	привилегированными акциями		944557	109000	1052557
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд		15446	3685	19131
1.1.4	Неразмещенная прибыль:		5115	5129	10244
1.1.4.1	прошлых лет		5115	5129	10244
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		4630	432	5062
1.2.1	Нематериальные активы		0	6	6
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				

1.2.4	Убытки:						
1.2.4.1	прошлых лет						
1.2.4.2	отчетного года						
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:						
1.2.5.1	несущественные						
1.2.5.2	существенные						
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов						
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	4630		426		5056	
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала						
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала						
1.3	Базовый капитал	960488		116382		1076870	
1.4	Источники добавочного капитала:						
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:						
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"						
1.4.2	Эмиссионный доход						
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями						
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения						
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	4630		426		5056	
1.5.1	Вложения в собственное привилегированные акции						
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:						
1.5.2.1	несущественные						
1.5.2.2	существенные						
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям						
1.5.3.1	несущественные						
1.5.3.2	существенные						
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала						
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала						
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного						
1.6	Добавочный капитал						
1.7	Основной капитал	960488		116382		1076870	
1.8	Источники дополнительного капитала:	470070		-111852		358218	
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	351		-39		312	
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года						
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости	27455		0		27455	
1.8.3	Прибыль:	64706		-57812		6894	
1.8.3.1	текущего года	64706		-57831		6875	

1.8.3.2	прошлых лет		0	19	19
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		364260	-54000	310260
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прямост стоимости имущества		13298	-1	13297
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Пророченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал		470070	-111852	358218
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		6062795	-4640	6058155
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		6058165	-5066	6053099
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		9.7	X	10.3
3.2	Достаточность основного капитала		9.7	X	10.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		14.3	X	13.7

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) 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		8650815	8388966	6093851	7293926	7037086	6098918		
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		2135756	2135716	0	469200	469169	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		702165	702165	0	460132	460132	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		193168	193153	38631	586249	586249	117250		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованияам, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		3515	3515	703	12090	12090	2418		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		9753	9753	4877	0	0	0		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		9753	9753	4877	0	0	0		

[illegible]

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		60535	48466
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		403569	309255
			303018	226789
6.1.2	чистые непроцентные доходы		100551	82470

6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3
-----	--	---

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1851752	2040304
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		147167	161420
7.1.1	общий		15201	16284
7.1.2	специальный		131966	145136
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		973	1804
7.2.1	общий		486	902
7.2.2	специальный		486	902
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		302900	72364	375264
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		244857	64151	309008
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		33722	16370	50092
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		24321	-8157	16164
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ()

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
- всего 568361 , в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 353730
- 1.2. изменения качества ссуд 209413
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
- 1.4. иных причин 5218

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 504210, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных сум 0
- 2.2. погашения сум 333476
- 2.3. изменения качества сум 121954
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0
- 2.5 иных причин 48880

Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.

Мельниченко А.А.



Мельниченко А.А.

Банковская отчетность

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

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
ПРОМЫШЛЕННОСТИ", ОАО "НИКО-БАНК"

Почтовый адрес

г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	10.3	9.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	10.3	9.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	13.7	14.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	61.6	86.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	139.5	156.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	90.1	91.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное 23.3 минимальное 0.0	максимальное 16.8 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	271.0	202.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.4
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.9	1.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0



Сивелькина С.В.
Литвинова Т.В.
Мельниченко А.А.

Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.

Мельниченко А.А.

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 января 2015 года

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ".

ОАО "НИКО-БАНК"

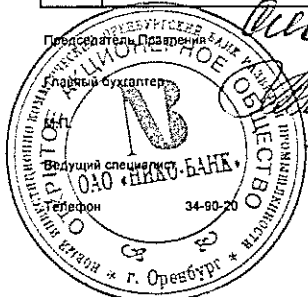
Почтовый адрес

г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
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:		200481	156341
1.1.1	проценты полученные		990017	888140
1.1.2	проценты уплаченные		-559969	-533705
1.1.3	комиссии полученные		101581	92347
1.1.4	комиссии уплаченные		-6963	-5392
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19774	21058
1.1.8	прочие операционные доходы		16094	3999
1.1.9	операционные расходы		-293718	-263857
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-36335	-46249
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-53378	-433068
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-2517	3740
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-485523	-1423252
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		15228	80041
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		640000	360000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-93234	50393
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-246586	488197
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		77000	-1000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		42254	815
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		147103	-278725
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-866070	-2352016
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		672630	2791845
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-60534	-20396
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		15634	17482
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-238340	436895
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		108000	180000
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		-64668	-45511
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		43332	134489
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		83983	10704
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		38058	305363
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		816897	511534
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		852955	816897



Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.

Мельниченко А.А.