

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 2016 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 3.1 | 434682 | 443406 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3.1 | 287221 | 258759 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 51130 | 65123 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 3.1 | 579587 | 216020 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 3.2 | 5269945 | 6301487 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3.3 | 3810836 | 2389623 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 3.4 | 0 | 33046 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 25344 | 25344 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 10197 | 24606 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3.5 | 313231 | 353906 |
| 11 | Прочие активы | 3.7 | 71173 | 161568 |
| 12 | Всего активов | | 10802216 | 10207765 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 300000 | 1300000 |
| 14 | Средства кредитных организаций | 3.8 | 51018 | 28140 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3.9 | 9072754 | 7579429 |
| 15.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 3.9 | 6757007 | 5837379 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 3.11 | 12000 | 83000 |
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | | 118497 | 59589 |
| 20 | Прочие обязательства | 3.12 | 88585 | 111721 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 29019 | 16164 |
| 22 | Всего обязательств | | 9671873 | 9178043 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 23 | Средства акционеров (участников) | 3.13 | 1080402 | 1080402 |
| 24 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 25 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 26 | Резервный фонд | | 19717 | 19131 |
| 27 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | -13805 | -103221 |
| 28 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 10637 | 10637 |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 22109 | 11054 |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 2.4 | 11283 | 11719 |
| 31 | Всего источников собственных средств | | 1130343 | 1029722 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 32 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 11 | 1037192 | 1013493 |
| 33 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 11 | 504086 | 560024 |
| 34 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник СБО

Телефон:

"14" апреля 2016г.

Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.

Рахматулова Р.Д.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ",

ПАО "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: | | 1147049 | 1019284 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 1240 | 11569 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 831053 | 795007 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 314756 | 212708 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 805511 | 597307 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 70671 | 92250 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 733075 | 500510 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 1765 | 4547 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 341538 | 421977 |
| 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: | 4.1 | -116024 | -64150 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | 847 | -3339 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 225514 | 357827 |
| 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 | | 71085 | -109700 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 80840 | 19774 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | -32267 | 31455 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 137 | 763 |
| 12 | Комиссионные доходы | | 107758 | 101651 |
| 13 | Комиссионные расходы | | 7387 | 6963 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 4.1 | -841 | -4676 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 4.1 | 2874 | -2871 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | 4.1 | -20071 | -676 |
| 17 | Прочие операционные доходы | | 14630 | 15492 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | | 442272 | 402076 |
| 19 | Операционные расходы | 4.2, 4.4, 10 | 364902 | 314603 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 77370 | 87473 |
| 21 | Возмещение (расход) по налогам | 4.3 | 66087 | 75754 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 2.4 | 11283 | 11719 |
| 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 | Нениспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 2.4 | 11283 | 11719 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник СБО

Телефон:

"14" апреля 2016г.

Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.

Рахматулова Р.Д.



Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитно организации | |
|----------------------------|--------------------------|---|
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 53 | 09284542 | 702 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ",
ПАО "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 отчетный 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 от изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 192794 | 200481 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 1123577 | 990017 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -805951 | -589969 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 108058 | 101581 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -7387 | -6963 |
| 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 | | 80840 | 19774 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 11030 | 16094 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -303335 | -293718 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -14038 | -36335 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 1064303 | -53378 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 13993 | -2517 |
| 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 | | 928331 | -485523 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 60378 | 15228 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | -1000000 | 640000 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 6121 | -93234 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 1160009 | -246586 |
| 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 | | -71000 | 77000 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -33529 | 42254 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2) | | 1257097 | 147103 |
| 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" | | -2006496 | -866070 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 1096796 | 672630 |
| 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" | | 5940 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -24530 | -60534 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 409 | 15634 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -927881 | -238340 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 108000 |
| 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 | | -69 | -64668 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | -69 | 43332 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 68258 | 83963 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 397405 | 36058 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 852955 | 816897 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 1250360 | 852955 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий специалист по отделе отчетности

Телефон
13* апреля 2016г.

34-90-20

Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.

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

И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

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

ПАО "НИКО-БАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение в процентах | | | |
|--------------|---|-----------------|----------------------|----------------------------------|------|--------------------------|------|
| | | | | на отчетную дату | | на начало отчетного года | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 6 | |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 5.1 | 5.0 | 9.2 | | 10.3 | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 5.1 | 6.0 | 9.2 | | 10.3 | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив) | | 10.0 | 12.1 | | 13.7 | |
| 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 | 98.7 | | 61.6 | |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | 50.0 | 234.5 | | 139.5 | |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | | 120.0 | 85.5 | | 90.1 | |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | 25.0 | максимальное | 23.4 | максимальное | 23.3 |
| | | | | минимальное | 0.0 | минимальное | 0.0 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | | 800.0 | 289.9 | | 271.0 | |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) | | 50.0 | 0 | | 0 | |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по исайдерам банка (Н10.1) | | 3.0 | 2.0 | | 1.9 | |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | | 25.0 | 0 | | 0 | |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 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 | |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего: | | 10802216 |
| 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 включаемых в расчет показателя | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 15982 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 590603 |
| 7 | Прочие поправки | | 104573 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог: | | 11304228 |

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--------------|----------------------------|-----------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Риск по балансовым активам | | |

| | | | |
|--|---|-----|---|
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | 6 | 10389849 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 8370 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 10381479 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), 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 в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета 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 (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | | 0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | 6,7 | 316164 |
| 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 | | 15982 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | 332146 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего: | | 1453870 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 863267 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | 590603 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 1087472 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | | 11304228 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базису III (строка 20 / строка 21), | | 9,6 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий специалист отдела отчетности

34-90-20

"14" апреля 2016г.

Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.

Мельниченко А.А.



Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|--|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе: | | 1442352 | 7264 | 1435088 |
| 1.1 | Источники базового капитала: | | 1095842 | 13910 | 1081932 |
| 1.1.1 | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: | | 1054807 | 2250 | 1052557 |
| 1.1.1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 1054807 | 2250 | 1052557 |
| 1.1.1.2 | привилегированными акциями | | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.2 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Резервный фонд | | 19717 | 586 | 19131 |
| 1.1.4 | Нераспределенная прибыль: | | 21318 | 11074 | 10244 |
| 1.1.4.1 | прошлых лет | | 21318 | 11074 | 10244 |
| 1.1.4.2 | отчетного года | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | | 8370 | 3308 | 5062 |
| 1.2.1 | Нематериальные активы | | 10 | 4 | 6 |
| 1.2.2 | Отложенные налоговые активы | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4 | Убытки: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4.1 | прошлых лет | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4.2 | отчетного года | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5.1 | несущественные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5.2 | существенные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5.3 | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 8360 | 3304 | 5056 |
| 1.2.7 | Обязательства по приобретению источников базового капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.8 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала | | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---------|---|-----|---------|-------|---------|
| 1.3 | Базовый капитал | | 1087472 | 10602 | 1076870 |
| 1.4 | Источники добавочного капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 |
| 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" | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.2 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.3 | Субординированный заем с дополнительными условиями | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | 8360 | 3304 | 5056 |
| 1.5.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.2.1 | несущественные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.2.2 | существенные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.3.1 | несущественные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.3.2 | существенные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.4 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.5 | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.6 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | Добавочный капитал | | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | Основной капитал | | 1087472 | 10602 | 1076870 |
| 1.8 | Источники дополнительного капитала: | | 354880 | -3338 | 358218 |
| 1.8.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 273 | -39 | 312 |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.2 | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества | 6 | 25205 | -2250 | 27455 |
| 1.8.3 | Прибыль: | | 5845 | -1049 | 6894 |
| 1.8.3.1 | текущего года | | 5845 | -1030 | 6875 |
| 1.8.3.2 | прошлых лет | | 0 | -19 | 19 |
| 1.8.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: | 3.9 | 310260 | 0 | 310260 |
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года | | 0 | 0 | 0 |
| 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" | | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.5 | Прирост стоимости имущества | 6 | 13297 | 0 | 13297 |
| 1.9 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.2.1 | несущественные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.2.2 | существенные | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.3.1 | несущественный | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.3.2 | существенный | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.4 | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.5 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10 | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала: | | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|--------|---|---|----------|---------|----------|
| 1.10.1 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.2 | Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика | | 0 | 0 | 0 |
| 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 | | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.4 | Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала | | 0 | 0 | 0 |
| 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 | | 0 | 0 | 0 |
| 1.11 | Дополнительный капитал | | 354880 | -3338 | 358218 |
| 2 | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.): | X | X | X | X |
| 2.1 | Необходимые для определения достаточности базового капитала | | 11889244 | 1427147 | 10462097 |
| 2.2 | Необходимые для определения достаточности основного капитала | | 11889244 | 1432203 | 10457041 |
| 2.3 | Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 11927746 | 1418478 | 10509268 |
| 3 | Достаточность капитала (процент): | X | X | X | X |
| 3.1 | Достаточность базового капитала | | 9.1 | X | 10.3 |
| 3.2 | Достаточность основного капитала | | 9.1 | X | 10.3 |
| 3.3 | Достаточность собственных средств (капитала) | | 12.1 | X | 13.7 |

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного 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 |
| | | | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | | 7736805 | 7346580 | 5895730 | 8650815 | 8388966 | 6093851 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них: | | 1017405 | 1017377 | 0 | 2135756 | 2135716 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 721903 | 721903 | 0 | 702165 | 702165 | 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 | | 15725 | 15725 | 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: | | 541841 | 541841 | 108368 | 193168 | 193153 | 38631 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, 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 | | 48023 | 48023 | 9605 | 3515 | 3515 | 703 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | | 0 | 0 | 0 | 9753 | 9753 | 4877 |
| 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 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: | | 6177559 | 5787362 | 5787362 | 6312138 | 6050344 | 6050344 |
| 1.4.1 | кредитные требования и требования по получению процентных доходов по ссудам | | 4786349 | 4398862 | 4398862 | 5496886 | 5237584 | 5237584 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 804884 | 801418 | 560649 | 815218 | 812154 | 524397 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | 804355 | 800889 | 560622 | 747355 | 744291 | 521004 |
| 2.1.2 | требования участников клиринга | | 529 | 529 | 26 | 67863 | 67863 | 3393 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 340478 | 271024 | 390807 | 622754 | 528647 | 760853 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | 98826 | 97445 | 126677 | 164622 | 160588 | 208764 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | 237890 | 169817 | 254725 | 458132 | 368059 | 552089 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | 3762 | 3762 | 9405 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1000 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | | 1148 | 1141 | 2976 | 8543 | 8464 | 12549 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 6679 | 6609 | 7270 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов | | 282 | 280 | 392 | 606 | 603 | 844 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 866 | 861 | 2584 | 1030 | 1025 | 3075 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | | 0 | 0 | 0 | 228 | 227 | 1360 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 11 | 1482889 | 1453870 | 494684 | 1533725 | 1517561 | 509181 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | 11 | 504086 | 494684 | 494684 | 512329 | 509067 | 509067 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 0 | 0 | 0 | 195 | 175 | 114 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | 11 | 978803 | 959186 | 0 | 1021201 | 1008319 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 0 | | 0 | 0 | | 0 |

Подраздел 2.2. Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | тыс. руб. (кол-во) |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| | | | | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 8,11 | 74911 | 60535 |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 499404 | 403569 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 371854 | 303018 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 127550 | 100551 |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска | | 3 | 3 |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| | | | | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | 3646513 | 1851750 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | | 291105 | 147167 |
| 7.1.1 | общий | | 40048 | 15201 |
| 7.1.2 | специальный | | 251057 | 131966 |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | 616 | 973 |
| 7.2.1 | общий | | 308 | 487 |
| 7.2.2 | специальный | | 308 | 486 |
| 7.3 | валютный риск | | 0 | 0 |

Раздел 3. 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, в том числе: | 4.1 | 507028 | 131764 | 375264 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 408305 | 99313 | 308992 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям | | 69704 | 19596 | 50108 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 29019 | 12855 | 16164 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 | 0 |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | | | |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| | | | 01.01.2016 | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015 | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015 | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | | 1087472 | 1090355 | 1078793 | 1078233 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | | 11304228 | 10444375 | 10408337 | 10398347 |
| 3 | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | | 10.0 | 10.0 | 10.0 | 10.0 |

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 | 631285 | , в том числе вследствие: |
| 1.1. выдачи ссуд | 416261 | ; |
| 1.2. изменения качества ссуд | 212319 | ; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 0 | ; |
| 1.4. иных причин | 2705 | . |
| 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), | | |
| всего | 531988 | , в том числе вследствие: |
| 2.1. списания безнадежных ссуд | 16727 | ; |
| 2.2. погашения ссуд | 364940 | ; |
| 2.3. изменения качества ссуд | 57458 | ; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 0 | ; |
| 2.5. иных причин | 92863 | . |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий специалист отдела отчетности

Телефон

"14" апреля 2016г.

Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.

Мельниченко А.А.

